

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

DIPLOMOVÁ PRÁCE

2010

Petr Hommer

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH
BUDĚJOVICÍCH**

Ekonomická fakulta

Katedra řízení

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



**Daňové zatížení pořízení majetku finančním
leasingem**

Vedoucí diplomové práce

Ing. Jarmila Rybová

Autor

Petr Hommer

2010

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

Jméno a příjmení: **Petr HOMMER**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Daňové zatížení pořízení majetku finančním leasingem**

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

Cíl: Analyzovat celkové daňové zatížení při pořízení vybraného majetku finančním leasingem, porovnání s jiným způsobem pořízení.

Osnova:

1. Úvod.
2. Způsoby úplatného pořízení majetku pro samostatnou výtěžnou činnost.
3. Finanční leasing vybraného majetku, finanční náročnost pořízení.
4. Specifika daně z příjmů v oblasti finančního leasingu vybraného majetku.
5. Zatížení splátek pronajatého majetku daní z přidané hodnoty.
6. Analýza celkového daňového zatížení konkrétního majetku v podniku.
7. Porovnání daňového zatížení leasingu s jiným způsobem pořízení majetku.
8. Zhodnocení dosažených výsledků z hlediska nájemce majetku.
9. Závěr.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 50 - 60 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Valouch P.: Leasing v praxi - 4. aktualizované vydání. Grada, Praha 2009, 128 stran. ISBN 978-80-247-2923-7

Galočík, S., Paikert, O.: DPH 2009, Grada, Praha 2009, 256 stran. ISBN 978-80-247-2804-9

Boněk, V. a kol.: Lexikon - Daňové pojmy, Sagit, Ostrava 2001

Dušek, J.: Daně z příjmů 2008, Grada, Praha 2008. ISBN 978-80-247-2501-7

Vančurová A., Láchová, L.: Daňový systém 2008 aneb učebnice daňového práva Vox, Praha 2008

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění

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

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění

Odborná periodika:

Účetnictví, Účetní a daně, Daně a právo v praxi, a jiné.

Internetové zdroje:

www.mfcr.cz

www.cs.mfcr.cz

www.kdpcr.cz

www.kpmg.cz

www.cds.mfcr.cz


Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jarmila Rybová

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: 31. března 2009

Termín odevzdání diplomové práce: 30. dubna 2010


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (26)
370 05 České Budějovice


prof. Ing. František Stráteček, CSc., Dr.h.c.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 31. března 2009

Prohlášení

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

Prohlašuji, v souladu s § 47 b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, že souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Českých Budějovicích dne 31.3.2010

Poděkování

Děkuji Ing. Jarmile Rybové za vedení diplomové práce.

Obsah

Úvod.....	9
1 Leasing.....	12
1.1 Obecná charakteristika leasingu	12
1.1.1 Finanční leasing	15
1.1.2 Operativní leasing	16
1.1.3 Lease back.....	16
1.1.4 Subleasing.....	17
1.2 Právní úprava leasingu.....	17
1.2.1 Vymezení leasingu v ČR	17
1.2.2 Leasingové činnosti podle práva ČR	18
1.2.3 Definice leasingu podle ČLFA	19
1.2.4 Etický kodex a etický přístup při leasingu.....	20
1.2.5 Leasingová smlouva	21
1.2.6 Podklady k uzavření leasingové smlouvy.....	22
1.2.7 Ukončení leasingové smlouvy	23
1.2.8 Daňové doklady	24
2 Účetní a daňové aspekty finančního leasingu.....	25
2.1 Nájemné	25
2.2 Pozdní zjištění daňové neuznatelnosti nájemného.....	30
2.3 Předčasné ukončení smlouvy.....	30
2.3.1 Koupě.....	30
2.3.2 Odcizení	32
2.4 Postoupení leasingové smlouvy.....	32
2.5 Akontace	34
2.5.1 První zvýšená splátka nájemného	35
2.5.2 Záloha na splátky nájemného	35
2.5.3 Záloha na kupní cenu.....	37
2.6 Odpisování	37
2.7 Technické zhodnocení	39
2.8 Opravy	42

2.9 Rezervy na opravy	42
2.10 Další náklady (výdaje)	44
2.11 Využívání předmětu leasingu k podnikatelským i soukromým účelům	45
2.12 Finanční pronájem osobního automobilu	48
3 Možnosti financování	49
3.1 Hotovost, úvěr, leasing - porovnání	49
3.1.1 Hotovost	50
3.1.2 Úvěr	51
3.1.3 Leasing	52
3.2 Metodika hodnocení variant	53
4 Pořízení konkrétního majetku	56
4.1 Postoupení leasingové smlouvy	56
4.1.1 Základní údaje	57
4.1.2 Účtování	60
4.1.2.1 U postupitele	60
4.1.2.2 U postupníka	61
4.1.3 Analýza nákladů a jejich vlivu u postupníka	62
4.2 Porovnání leasingu a úvěru	63
4.2.1 Leasing	64
4.2.1.1 Základní údaje	64
4.2.1.2 Účtování	66
4.2.2 Úvěr	68
4.2.2.1 Základní údaje	68
4.2.2.2 Účtování	71
4.2.3 Hlediska a metody porovnání leasingu a úvěru	74
4.2.3.1 Administrativní náročnost a právo volně disponovat s majetkem	74
4.2.3.2 Daňové dopady	75
4.2.3.3 Finanční náročnost pořízení	76
Závěr	87
Summary	89
Použitá literatura	90

Úvod

V každém podnikání, ať už právní formou fyzické osoby nebo právnické osoby (společnosti) může nastat situace, kdy je potřeba či dokonce nutnost investovat do nového majetku.

Tento majetek může firma pořídit za hotové, pokud má dostatek volných finančních prostředků. Není-li dostatek peněžních prostředků na koupi nového majetku, může si půjčit od banky ve formě bankovních úvěrů. Vedle těchto dvou možností existuje ještě další varianta, která se nazývá leasing.

Většího rozvoje nabytl leasing v České republice až kolem roku 1990 s rozvojem tržní ekonomiky, a to v oblasti pronájmu strojů a dopravních prostředků. Pronájem nemovitostí měl (a pravděpodobně stále má) nejmenší uplatnění.

Pro zajímavost uvedu strukturu leasingu movitých věcí v České republice v roce 2006.

Tabulka č. 1: Struktura leasingu movitých předmětů v ČR v roce 2006 podle komodit

Předmět	Zastoupení v %
Osobní automobily	29,0
Lehké užitkové automobily	18,2
Motocykly	0,3
Nákladní automobily	22,6
Autobusy	1,2
Ostatní těžší silniční vozidla	1,2
Lodě, železniční vozidla	1,1
Počítače a kancelářská technika	1,2
Stroje a zařízení	23,3
Ostatní komodity	1,9

Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace

Zpočátku byl finanční leasing zaměřen především na malé a střední podnikatele, kteří většinou neměli šanci získat bankovní úvěr. Banky, v důsledku konkurence v boji o zákazníky, se snaží oslovit nabídkou úvěrů stále širší okruh podnikatelů. Samozřejmě po splnění určitých, jimi požadovaných podmínek. Nutno říci, že v současné době, která je zmítána již přes rok trvajícím celosvětovou hospodářskou krizí, jsou podmínky pro získání úvěrových prostředků výrazně zpřísněny.

Cílem mé diplomové práce je analyzovat celkové daňové zatížení při pořízení vybraného majetku finančním leasingem a porovnání s jiným způsobem pořízení. Tuto problematiku jsem se rozhodl zkoumat z hlediska nákladovosti a daňové náročnosti vybraných způsobů pořízení majetku pro kupujícího, resp. nájemce.

Součástí teoretické části mé práce je blíže specifikovat leasing, zejména finanční leasing, popsat účetní a daňové operace a sledovat jejich vliv na výsledek hospodaření. Pokusím se objasnit i související, nepříliš obvyklé situace, které mohou nastat při financování formou finančního pronájmu. Těmi mohou být například postoupení smlouvy, předčasné ukončení smlouvy, technické zhodnocení, opravy, rezervy.

Automobily a dopravní prostředky vůbec jsou v současnosti nejrozšířenější komoditou na leasingovém trhu. Právě leasing automobilů je stěžejním tématem zejména proto, že v sobě skrývá nejrůznější zákoutí účetní, daňové, ale i právní problematiky. Za zmínku stojí také vývoj legislativních změn souvisejících s touto problematikou. I na tyto změny se pokusím v diplomové práci poukázat.

Problematika leasingu je velice rozsáhlá, proto se zaměřím na tuzemský finanční leasing z pohledu nájemce, který vede účetnictví. Operativní leasing bude zmíněn pouze v obecné rovině.

Praktická část je věnována analýze celkového daňového zatížení a porovnání s jiným způsobem pořízení.

Téma diplomové práce „Daňové zatížení pořízení majetku finančním leasingem“ jsem si vybral proto, že je finanční leasing nejen aktuálním, ale i stále nejrozšířenějším druhem financování dlouhodobého majetku. S leasingem se často neseťkává jen konkrétní podnikatel či firma, ale i ostatní subjekty jako např. zaměstnanec užívající firemní automobil i k soukromým účelům, účetní, finanční úřad a další. Z tohoto důvodu mám i osobní zájem proniknout blíže do problematiky finančního leasingu.

1 Leasing

1.1 Obecná charakteristika leasingu

V praxi často dochází k situaci, kdy firma nedisponuje dostatkem volných peněžních prostředků. Firma může mít dostatek peněžních prostředků, ale má jiné investiční příležitosti, o které nechce nebo nemůže přijít. V takovém případě může využít financování z cizích zdrojů např. formou bankovního úvěru. Existuje však další možnost, a to možnost pořízení majetku na leasing. Leasing je alternativní formou financování. Při hodnocení výhod a nevýhod leasingového financování se doporučuje potencionálnímu nájemci, aby analyzoval různé možnosti financování – pořízení za hotové, na úvěr a formou leasingu.^[4]

Podívejme se na možné formy financování obecně z hlediska ekonomiky podniku.

Základní typy finančních zdrojů v rámci financování investic jsou:

- ✓ základní kapitál
- ✓ nerozdělený zisk
- ✓ dluhopisy a obligace
- ✓ investiční nebo provozní dotace
- ✓ dlouhodobé a krátkodobé bankovní úvěry
- ✓ dlouhodobé a krátkodobé závazky
- ✓ leasing
- ✓ ostatní finanční zdroje (půjčky poskytnuté společníky, vklady na základě smlouvy o tichém společenství)^[7]

Pojem leasing pochází z anglického výrazu „lease“ znamenajícího pronájem, resp. smlouvu o pronájmu. Leasing tedy neznamená nic jiného, než pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv.^[11]

Leasing je svou podstatou úplatný pronájem určité věci buď krátkodobého typu (operativní leasing), nebo dlouhodobého typu, u kterého předmět leasingu přechází po ukončení jeho doby do vlastnictví nájemce (finanční leasing s následnou koupí najaté věci).^[7]

Uzavřením leasingové smlouvy vzniká vztah mezi leasingovým pronajímatelem a nájemcem.

Pronajímatel (osoba, která majetek vlastní a pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění předmět leasingu nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat). Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele.^[11]

Nájemce, přestože není vlastníkem předmětu leasingu, má právo věc používat a mít z ní majetkový prospěch.

Po skončení doby pronájmu může předmět leasingu přejít do vlastnictví nájemce, ale může zůstat také ve vlastnictví pronajímatele. Vlastnické právo na předmět leasingu záleží na druhu leasingu a leasingové smlouvě.

Předmětem leasingu mohou být:

- ✓ movité věci (zejména dopravní prostředky, stroje a výrobní linky, kancelářské vybavení)
- ✓ nemovité věci (např. budovy, pozemky)

Leasing může mít několik forem. Rozeznávají se nejčastěji 4 druhy leasingového vztahu mezi nájemcem a pronajímatelem:

- ✓ finanční leasing
- ✓ operativní leasing
- ✓ lease back
- ✓ subleasing

Z praktického hlediska se leasing rozlišuje pouze na 2 základní druhy:

- ✓ finanční leasing
- ✓ operativní leasing

Leasing lze také dělit na:

- ✓ tuzemský leasing
- ✓ zahraniční leasing

Je vhodné rozebrat také fáze a součásti leasingového vztahu. Tyto fáze vypadají v zásadě takto:

- ✓ v počátku leasingové operace se budoucí příjemce leasingu obrátí na poskytovatele leasingu a požádá o leasing konkrétní věci
- ✓ poskytovatel leasingu požadovanou věc pro příjemce opatří, tj. „získá“ do svého vlastnictví
- ✓ poskytovatel leasingu předá předmět leasingu do užívání nájemci
- ✓ na konci doby leasingu věc zpravidla získá do vlastnictví nájemce
- ✓ za poskytnutí výše uvedených služeb hradí nájemce poskytovateli leasingu úplatu ^[3]

Leasingová cena je obvykle placena v pravidelných splátkách (měsíčních, čtvrtletních, případně ročních). Je vyjádřena součtem jednotlivých leasingových splátek, které jsou placeny nájemcem pronajímateli a zahrnují:

- ✓ splátky pořizovací ceny majetku
- ✓ leasingovou marži
- ✓ ostatní náklady pronajímatele (úroky z úvěru, poplatky bance, jiné správní poplatky) ^[11]

Leasingový koeficient udává, o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého majetku než pořizovací cena. Výše leasingového koeficientu tak na první pohled říká, jaký násobek pořizovací ceny pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. ^[11]

Pojem „leasing“ je v naší ekonomice poměrně velmi rozšířen a používán. Přesto se v terminologii daňových předpisů používají pro leasing české výrazy, které plně vystihují podstatu konkrétního druhu leasingu.^[10]

Leasing je v tržních ekonomikách běžně využívaným finančním produktem. Jeho masové šíření započalo v padesátých letech v USA, v zemích západní Evropy je systematicky využíván k nejrůznějším účelům od šedesátých let.^[17]

1.1.1 Finanční leasing

(finanční pronájem, finanční pronájem s následnou koupí najaté věci)

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení sjednané doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Vlastnické právo tedy přechází po skončení doby leasingu na nájemce. Tento druh pronájmu je dlouhodobější než pronájem operativní a doba pronájmu se obvykle kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku. V případě finančního leasingu pronajímatel obvykle smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku.^[11]

Pronajímatel často požaduje po nájemci, aby předmět leasingu pojistil.

Skutečnost, že příjemce leasingu nese nebezpečí škod na předmětu leasingu a veškeré náklady spojené s jeho užíváním, bývá v zahraniční literatuře často označována za hlavní definiční znak finančního leasingu odlišujícího jej od jiných druhů leasingových vztahů.^[3]

1.1.2 Operativní leasing

(běžný leasing, provozní leasing)

Operativním leasingem se obecně rozumí ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Jedná se tedy o takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dochází k vrácení pronajatého majetku pronajímateli (vlastníkovi). Operativní leasing je obvykle krátkodobější než leasing finanční a také doba pronájmu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku.^[11]

Dalším obvyklým specifickým odlišujícím operativní leasing od běžného nájmu je rozsah služeb, které pronajímatel nájemci poskytuje. Vedle přenechání předmětu nájmu do užívání zde pronajímatel poskytuje další plnění, která nájemci užívání předmětu nájmu dále usnadňují.^[3]

U operativního leasingu je obvyklé, že náklady spojené s údržbou nebo opravami hradí pronajímatel. Dále pak obvykle hradí i pojištění předmětu leasingu.

Doba pronájmu není zákonem o dani z příjmů nijak omezena. Zákon o dani z příjmů neudává omezující podmínky týkající se daňové uznatelnosti nájemného.

1.1.3 Lease back

(zpětný leasing)

V souvislosti s druhy či typy leasingu se často hovoří rovněž o tzv. zpětném leasingu. Při bližším pohledu je však zjevné, že se zde nejedná o žádnou další formu leasingu stojící vedle výše zmíněných dvou základních podob leasingu. O zpětném leasingu můžeme hovořit jak v případě finančního leasingu, tak v případě operativního leasingu, a to tehdy, kdy příjemce leasingu má předmět leasingu při uzavření smlouvy ve svém vlastnictví.^[3]

Zpětný leasing je neobvyklý druh leasingu. Jedná se v podstatě o to, že vlastník majetku prodá předmět leasingu leasingové společnosti, která mu ho pronajímá zpět. Zpětný leasing se týká obvykle dlouhodobého majetku, který ještě není zcela odepsán.

Tento druh leasingu využívají firmy, které mají nedostatek peněžních prostředků nebo mají lepší investiční příležitost.

Zpětný leasing tak může mít podobu jak zpětného finančního leasingu, tak zpětného operativního leasingu, přičemž zpětný finanční leasing je obvyklejší.^[3]

1.1.4 Subleasing

(leasingový podnájem)

O subleasingu se hovoří jako o podnájmu spojenému s uzavřenou smlouvou o finančním pronájmu s následnou koupí hmotného majetku. Od roku 2001 je nutné považovat za operativní leasing také nájemní smlouvu, při níž nájemce užívající předmět leasingu podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí hmotného majetku přenechá za úplaty tento předmět k užívání třetí osobě.^[11]

1.2 Právní úprava leasingu

1.2.1 Vymezení leasingu v ČR

Leasing není výslovně definován v platném českém soukromém právu. Soukromé právo je na leasingové operace aplikovatelné především ve svých obecných ustanoveních. Protože leasing není uveden mezi zvláštními smluvními typy ani v Občanském

zákoníku ani v Obchodním zákoníku ani v jiném (zvláštním) soukromoprávním předpisu, je posouzení některých aspektů leasingových obchodů v praxi často nejednotné a sporné.^[14]

Při vzniku leasingového vztahu se postupuje podle ustanovení:

- ✓ smlouvy o výpůjčce dle §659-662 Občanského zákoníku
- ✓ nájemní smlouvy dle §663-723 Občanského zákoníku
- ✓ smlouvy o nájmu podniku dle §488b-488i Obchodního zákoníku
- ✓ smlouvy o nájmu dopravního prostředku dle §630-637 Obchodního zákoníku
- ✓ smlouvy o koupi najaté věci dle §489-496 Obchodního zákoníku^[11]

Závažnější problémy nevyvolává v praxi aplikace ustanovení občanského zákoníku o nájemní smlouvě na operace operativního pronájmu. Žádné z kogentních ustanovení občanského zákoníku se netýká specifik, kterými se operativní leasing liší od běžného nájmu. I tak je však třeba konstatovat, že mezi běžným nájmem a operativním leasingem existují i některé rozdíly. Podstatně složitější je z hlediska našeho soukromého práva aplikace konkrétních ustanovení obchodního zákoníku a občanského zákoníku na operace finančního leasingu. Leasing je specifickou soukromoprávní transakcí uskutečňovanou s využitím možnosti uzavírat inominátní (nepojmenované) smlouvy podle §269 odst.2 Obchodního zákoníku, resp. §51, §491 a §853 Občanského zákoníku. Předpokladem konstrukce smlouvy o finančním leasingu jako inominátního kontraktu je dohoda smluvních stran leasingové operace o všech podstatných náležitostech při respektování obecné procedury uzavírání smluv stanovené platným občanským a obchodním právem.^[14]

1.2.2 Leasingové činnosti podle práva ČR

Právní režim leasingu dotvářejí i platné předpisy veřejného práva. Především předpisy, které vymezují podmínky pro leasingové podnikání. V ČR může vystupovat jako

poskytovatel leasingu kterákoliv právnická nebo fyzická osoba při splnění obecných základních podmínek pro soukromé podnikání. Leasing je, na základě zákona č. 455/91 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, řazen mezi volné živnosti. Při provozování finančního i operativního leasingu movitých věcí je třeba získat živnostenské oprávnění pro „pronájem a půjčování věcí movitých“. Leasingové společnosti nepotřebují u nás ani ve většině zemí evropských států ke své komerční činnosti zvláštní licenci.^[14]

Banky mohou poskytovat finanční leasing přímo ze zákona č. 21/92 Sb., o bankách.^[16]

1.2.3 Definice leasingu podle ČLFA

Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání. Za jakým účelem a za jakých podmínek:

1. účelem je dočasné používání předmětu bez
 - a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,
 - b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce. Tento leasing se nazývá operativní leasing,
2. účelem je dlouhodobé užívání předmětu leasingu s
 - a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,
 - b) s právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek. Tento leasing se nazývá finanční leasing,

3. účelem je řízení toku hotovosti / financování/ nájemce přičemž:

- a) dodavatelem předmětu leasingu je nájemce, který předmět leasingu obvykle již užívá,
- b) všechna rizika zůstávají na nájemci,
- c) na konci předmět leasingu přechází zpět na nájemce, tento leasing se nazývá zpětný leasing. ^[13]

1.2.4 Etický kodex a etický přístup při leasingu

Chování stran leasingových operací, zejména poskytovatelů leasingu, se neřídí pouze obecně závaznými právními předpisy. Podléhá i etickým pravidlům kodifikovaným zájmovými sdruženími leasingových společností. Je tomu tak i v ČR. Postupy v leasingovém podnikání v souladu se zásadami poctivého obchodního styku upravila ve svém etickém kodexu Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA). Nedílnou součástí etického kodexu ČLFA je i memorandum asociace k ochraně spotřebitele při poskytování leasingových služeb z 28. ledna 2002. Etická pravidla leasingového podnikání jdou nad rámec platného práva. Vytvářejí jeho normativní nadstavbu. Mezi etické zásady leasingového podnikání ve styku se zákazníky patří úplnost, aktuálnost, srozumitelnost a pravdivost informování zákazníka, jednoznačný a srozumitelný obsah návrhů leasingových smluv, objasňování finančních náležitostí leasingového obchodu, jasnost, věcnost a serióznost reklamy. Jde i o důslednost při ověřování schopnosti zákazníka plnit závazky z leasingové smlouvy a o poskytování základních právních, daňových, účetních a dalších informací v souvislosti s leasingovou operací. ^[18]

1.2.5 Leasingová smlouva

České právní předpisy obsahují celou řadu ustanovení týkajících se nájemních vztahů a smluv, nicméně vlastní pojem leasingová smlouva v právních předpisech nalézt nelze. Doslovný pojem leasingová smlouva český právní řád nezná.^[11]

Při sepisování leasingové smlouvy se vychází z výše popsaných nájemních smluv pouze částečně. Pro účely leasingu je pak využito ustanovení § 273 Obchodního zákoníku, které umožňuje ve specifických částech leasingové smlouvy odkázat na všeobecné obchodní podmínky vytvořené Českou leasingovou a finanční asociací. Ty zahrnují:

- ✓ všeobecné podmínky finančního leasingu movitých věcí,
- ✓ všeobecné podmínky operativního leasingu movitých věcí,
- ✓ všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu automobilů,
- ✓ všeobecné podmínky finančního leasingu nemovitostí,
- ✓ všeobecné podmínky postoupení leasingových smluv na jiného pronajímatele.^[11]

Jak již bylo řečeno, leasingovou smlouvu lze považovat (v její obvyklé podobě) za smlouvu inominátní, tedy za smlouvu jako smluvní typ zákonem neupravenou. Z toho vyplývá, že je třeba, aby smlouva podrobně upravovala práva a povinnosti obou smluvních stran. Z výše uvedeného a samozřejmě také ze značné složitosti leasingového vztahu vyplývá, že leasingové smlouvy jsou uzavírány pravidelně v písemné formě, byť tuto formu zákon (občanský ani obchodní) výslovně nevyžaduje. Uzavření ústní smlouvy je ovšem obtížně představitelné.^[3]

Leasingová smlouva by měla obsahovat:

- ✓ označení smluvních stran (jméno, adresa, IČO, DIČ),
- ✓ předmět smlouvy – leasingu,
- ✓ datum sepsání smlouvy,
- ✓ datum účinnosti smlouvy,
- ✓ doba trvání leasingu,

- ✓ cena předmětu leasingu (vstupní cena u pronajímatele, odkupní cena po skončení doby leasingu),
- ✓ obecné povinnosti obou smluvních stran,
- ✓ pojištění leasingu,
- ✓ povinnosti údržby, opravy, příp. technické zhodnocení,
- ✓ případné sankce,
- ✓ ručení a garance,
- ✓ případné ukončení smlouvy,
- ✓ přechod vlastnictví předmětu leasingu,
- ✓ závěrečná ustanovení,
- ✓ podpisy,
- ✓ seznam příloh (splátkový kalendář). ^[5]

1.2.6 Podklady k uzavření leasingové smlouvy

Leasingové společnosti požadují obvykle před uzavřením leasingové smlouvy určité podklady.

Právníké osoby většinou předkládají:

- ✓ ověřený výpis z obchodního rejstříku,
- ✓ účetní závěrku,
- ✓ přiznání k DPH (obvykle 3 zdaňovací období),
- ✓ výpisy z bankovních účtů,
- ✓ cash flow,
- ✓ případně doklady ručitelů nebo způsobu ručení.

Fyzické osoby většinou předkládají:

- ✓ živnostenský list nebo koncesní listinu a jejich kopii,
- ✓ občanský průkaz,

- ✓ kopii daňového přiznání,
- ✓ výpis z bankovního účtu,
- ✓ výkaz o majetku a závazcích, přehled o příjmech a výdajích,
- ✓ případně další závazky,
- ✓ případně daňové přiznání k DPH za několik zd. období. ^[11]

1.2.7 Ukončení leasingové smlouvy

Leasingová smlouva končí:

- ✓ uplynutím dohodnuté doby leasingu a převodem vlastnictví předmětu na nájemce (řádné ukončení smlouvy o finančním pronájmu),
- ✓ dohodou o ukončení leasingu před uplynutím stanovené doby leasingu (odkup předmětu leasingu nájemcem),
- ✓ trvalým vyloučením předmětu leasingu z činnosti (odcizení, zničení),
- ✓ výpovědí ze strany pronajímatele:
 - nájemce porušuje podstatným způsobem leasingovou smlouvu
 - bylo zahájeno konkurzní nebo vyrovnávací řízení týkající se majetku nájemce nebo nájemce vstoupil do likvidace nebo jinak ukončil podnikatelskou činnost
 - nájemce zemřel
 - nájemce přemístil sídlo nebo bydliště mimo ČR
 - nájemce uvedl při uzavření smlouvy nesprávné údaje, zamlčel údaje, za kterých by pronajímatel smlouvu neuzavřel. ^[6]

Ukončením smlouvy se nezbavuje nájemce povinnosti uhradit pronajímateli všechny dosud nezaplacené splátky za dobu, na kterou byla smlouva uzavřena, a dále výdaje pronajímatele spojené s ukončením smlouvy a odebráním předmětu, úroky z prodlení, smluvní pokuty a náhradu škody. Tato okolnost je pro nájemce natolik zásadní, že by předčasné ukončení smlouvy mělo být již předem upraveno v leasingové smlouvě,

anebo by tam měl být odkaz na všeobecné podmínky. Tuto situaci ovšem právě všeobecné podmínky řeší jen v obecné rovině, a proto lze každému, kdo o leasingu uvažuje, jen doporučit, aby se ještě před podpisem smlouvy informoval i na důsledky, které pro něho budou plynout z mimořádného ukončení smlouvy.^[15]

1.2.8 Daňové doklady

Než se dostanu k samotnému tématu, kde se budu zabývat účetními a daňovými aspekty finančního leasingu, je nezbytné objasnit problematiku daňových dokladů používaných v průběhu finančního leasingu.

V leasingových vztazích jsou nejčastěji používanými daňovými doklady faktury a splátkový kalendář. Ať se však používá jakýkoliv z těchto dvou dokladů, musí mít náležitosti předepsané v Zákoně o DPH (ZDPH). U leasingu se jedná o formu běžného daňového dokladu, jehož náležitosti upravuje § 28 odst.2 ZDPH.

Běžné faktury by tak neměly být žádným problémem, na rozdíl od často využívaných splátkových kalendářů, jehož podmínky upravuje § 28 odst. 5 ZDPH:

Splátkový kalendář, který tvoří součást smlouvy nebo na který je ve smlouvě výslovně odkazováno, je daňovým dokladem v případě nájemní smlouvy, smlouvy o nájmu podniku, pokud obsahuje náležitosti jako běžný daňový doklad.^[1]

Aby bylo možno považovat splátkový kalendář za daňový doklad ve smyslu ZDPH, je nutno, aby byl buď přímo součástí leasingové smlouvy anebo aby se na něj v leasingové smlouvě alespoň přímo odkazovalo. Další podmínkou toho, aby mohl být splátkový kalendář považován za daňový doklad je skutečnost, aby obsahoval veškeré náležitosti běžného daňového dokladu.^[11]

2 Účetní a daňové aspekty finančního leasingu

Finanční leasing je velmi populární formou pořízování majetku díky jednoduchosti vyřízení a skutečnosti, že za určitých podmínek lze nájemné zahrnout do daňových nákladů (výdajů). Do evidence o hospodaření podniku však vnáší řadu specifických situací, při kterých je nutno dbát zvýšené opatrnosti z hlediska účetního i daňového.

Účtování o pořízení dlouhodobého hmotného majetku formou finančního pronájmu probíhá za pomoci účtu 022. Pokud pořizovací cena po skončení leasingu nepřesahuje hranici 40 000 Kč, počínaje rokem 2003 se podnikatel může rozhodnout, jak bude o pořizovaném majetku účtovat. Tento majetek účtuje na účet účtové třídy 0 nebo 5.

2.1 Nájemné

Okamžikem, od kterého lze zahrnovat výnosy a náklady spojené s leasingem jako položky ovlivňující základ daně, je okamžik přenechání předmětu nájmu nájemci ve stavu způsobilém obvyklému užívání, nikoliv okamžik podepsání smlouvy či úhrady první splátky nájemného.

Z hlediska ZDP je nutné zejména dodržovat zásadu časového rozlišování nájemného. Ve zdaňovacím období může být uplatněna pouze ta část nájemného, která se skutečně časově tohoto období týká.

Tuto podmínku časového rozlišování mají všechny osoby vedoucí účetnictví podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. V tomto případě účtuje nájemce pomocí účtu 381 a na konci roku převádí poměrnou část nájemného do nákladů z tohoto účtu na účet 518. Pokud se jedná o nájemné hrazené zpětně, využívá nájemce účtu 383.

U osob vedoucích daňovou evidenci podle § 7b ZDP je nutno v případě finančního leasingu vycházet zejména z § 24 odst. 2 písm. h) bod 2 ZDP:

„Výdajem vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů je:

Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle zákona odpisovat, ve výši a za podmínek stanovených v odstavcích 4 a 15; přitom u poplatníků, kteří vedou daňovou evidenci je nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku výdajem jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby na příslušné zdaňovací období.“^[1]

Z osob vedoucích daňovou evidenci musí časově rozlišovat nájemné pouze nájemce u finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. Povinnost časově rozlišovat nájemné tedy nemá nájemce vedoucí daňovou evidenci v případě operativního leasingu. Pronajímatel vedoucí daňovou evidenci nemá povinnost časově rozlišovat nájemné ani u operativního ani u finančního leasingu.^[1]

Pro daňovou uznatelnost nájemného u finančního leasingu je zcela zásadní ustanovení § 24 odst. 4 ZDP, které novelou účinnou od 1.4.2009 říká:

„Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle tohoto zákona odpisovat, se uznává jako výdaj (náklad) za podmínky, že:

- a) doba nájmu hmotného movitého majetku zařazeného podle přílohy č. 1 k zákonu v odpisové skupině 1 trvá nejméně 36 měsíců, v odpisové skupině 2 nejméně 54 měsíců a v odpisové skupině 3 nejméně 114 měsíců. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání, a
- b) po ukončení doby nájmu podle písmene a) následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by

- předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje, a
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník uvedený v § 2 (tzn. jde o fyzické osoby) odkoupený majetek do svého obchodního majetku.

Pokud by ke dni koupě najatá věc byla při rovnoměrném odpisování (§ 31) již odepsána ve výši 100% vstupní ceny, neplatí podmínka uvedená v písmenu b). Při změně doby odpisování (§ 30) se pro účely stanovení minimální doby trvání finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku podle písmene a) a výše kupní ceny podle písmene b) použije doba odpisování platná v době uzavření smlouvy.⁴¹¹

Pokud se však jedná o finanční leasing uzavřený od 20.7.2009 do 30.6.2010 a pronajímatel odpisuje hmotný majetek mimořádnými odpisy na základě § 30a (viz dále kapitola 2.3.6 Odpisování), postupuje se na základě novely účinné od 20.7.2009 upravené v § 24 odst. 15 ZDP:

„Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku odpisovaného podle § 30a se uznává jako výdaj (náklad) podle odstavce 1 za podmínky, že:

- a) doba nájmu u hmotného majetku odpisovaného vlastníkem (pronajímatelem) podle § 30a odst. 1 trvá nejméně 12 měsíců a u hmotného majetku odpisovaného podle § 30a odst. 2 trvá doba nájmu nejméně 24 měsíců, doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání,
- b) po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem, a
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník uvedený v § 2 odkoupený majetek do svého obchodního majetku.“⁴¹¹

Dá se však očekávat, že toto ustanovení je pouze přechodné a po 30.6.2010 bude s největší pravděpodobností zase zrušeno.

Důležité je také zmínit legislativní změny v posledních letech, které se dotkly § 24 odst. 4 písm. a), tedy podmínky ohledně doby nájmu.

Do 31.12.2007 bylo první podmínkou daňové znatelnosti nájmného, že doba nájmu pronajímané věci musí být delší než 20% stanovené doby odpisování v § 30, nejméně však 3 roky, u nemovitostí 8 let.

Od 1.1.2008 se již zpřísnily podmínky daňové uznatelnosti nájmného u finančního pronájmu, a to tak, že doba nájmu hmotného movitého majetku musela trvat nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1. Další zpřísněním bylo, že nájmné u finančního pronájmu bylo uznatelné pouze do výše nájmného sníženého o částku uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zm), která byla nazvána finančními náklady (výdaji) a vyčíslena jako 1% z úhrnu nájmného. Toto ustanovení se nevztahovalo na finanční náklady (výdaje) u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, které v úhrnu za zdaňovací období nepřevýší 1 000 000 Kč.

Od 1.1.2009 byl z § 24 odst. 4 ZDP odebrán odkaz o snížení daňové uznatelnosti nájmného o částku uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zm) ZDP. Tzn. že poplatníci s velkým objemem hrazeného nájmného nemusí snižovat daňovou uznatelnost nájmného o 1%. Minimální doba nájmu i nadále musela trvat nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1.

Od 1.4.2009 došlo novelou k zatím poslední úpravě doby nájmu, resp. § 24 odst. 4 písm. a) ZDP, uvedenou v citaci výše.

Ostatní podmínky daňové uznatelnosti nájmného uvedené v § 24 odst. 4 písm. b) a c) žádná z uvedených novel nijak neovlivnila.

Od 1.1.2009 byla do §24 odst. 4 ZDP doplněna věta:

„Je-li sjednaná doba nájmu kratší než je stanoveno v písmeni a), uznává se nájemné při splnění ostatních podmínek, stanovených v tomto odstavci, jako výdaj (náklad) u nájemce jen, pokud je kupní cena stanovena podle § 24 odst. 5 písm. a).“^[1]

Tzn. že kupní cena nebude nižší než zůstatková cena majetku vypočtená za pomoci rovnoměrných daňových odpisů.

Limit daňové uznatelnosti nájemného u osobních automobilů

Na závěr této kapitoly je ještě vhodné se zmínit o tzv. limitu daňové uznatelnosti nájemného u osobního automobilu kategorie M1 a souvisejících legislativních změnách.

Novela ZDP zákonem č. 438/2003 Sb. ustanovila novou uznatelnost nájemného u uvedených automobilů v případě finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci zahájeného po 18.12.2003 v maximální výši 900 000 Kč. Výše 900 000 Kč byla od počátku roku 2005 zvýšena na 1 500 000 Kč.^[11]

Od 1.1.2005 obsahoval § 24 odst. 4 ZDP poslední větu:

„U osobního automobilu kategorie M1 s výjimkou automobilu, který je využíván provozovatelem silniční motorové dopravy nebo provozovatelem taxislužby na základě koncese, a automobilu druh sanitní a druh pohřební, přesáhne-li nájemné podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí za celou dobu nájmu 1 500 000 Kč, uznává se jako výdaj (náklad) za celou dobu trvání nájmu pouze nájemné ve výši 1 500 000 Kč a v jednotlivých zdaňovacích obdobích pouze poměrná část z 1 500 000 Kč připadající na příslušné zdaňovací období.“^[8]

Teprve u smluv uzavřených od 1.1.2008 je tento limit zrušen.^[11]

Omezení maximální výše nájemného se výslovně týká osobních automobilů kategorie M1 pronajatých formou finančního pronájmu. Z toho vyplývá, že u osobních

automobilů pronajatých formou operativního leasingu maximální výše nájemného za celou dobu trvání pronájmu omezena není.^[11]

2.2 Pozdní zjištění daňové neuznatelnosti nájemného

Pokud nejsou splněny již uvedené podmínky, znamená to, že poplatník uvedl nesprávné údaje v jeho daňových přiznáních během předchozích let. V takovém případě by kontrolní orgán Finančního úřadu mohl uplatňovat příslušné sankce.

V případě fyzické osoby upravuje v tomto případě postup § 5 odst. 6 ZDP. Na základě tohoto ustanovení je fyzická osoba povinna zvýšit své zdanitelné příjmy ve zdaňovacím období, ve kterém chybu zjistila. Právnícké osoby musí v tomto případě postupovat v souladu s § 41 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků v platném znění. Na základě tohoto ustanovení je právnícká osoba povinna předložit správci daně do konce měsíce následujícího po tomto zjištění dodatečné daňové přiznání, v němž přizná jako zdanitelný výnos výši nájemného, které se stalo daňově neuznatelným, a hlavně musí nedoplatek daně z příjmů uhradit. Zároveň ovšem musí počítat s faktem, že na základě § 63 odst. 2 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, jí finanční úřad vyměří úrok z prodlení.^[11]

2.3 Předčasné ukončení smlouvy

2.3.1 Koupě

Pronajímatel a nájemce se mohou v průběhu finančního leasingu dohodnout, že pronajatý majetek bude odkoupen ještě před skončením doby pronájmu. V tomto

případě, aby byla daňově uznána výše nájemného, musí platit podmínka uvedená v § 24 odst. 5 ZDP:

„Prodává-li se majetek, který byl předmětem nájemní smlouvy po jejím ukončení nájemci, uznává se nájemné do výdajů (nákladů) pouze za podmínky, že kupní cena

- a) hmotného majetku, který lze odepisovat podle tohoto zákona, nebude nižší než zůstatková cena vypočtená rovnoměrným způsobem podle § 31 odst. 1 písm. a) ze vstupní ceny evidované u vlastníka nebo pronajímatele za dobu, po kterou mohl být tento majetek odpisován; přitom při výpočtu zůstatkové ceny osobního automobilu se vždy vychází ze vstupní ceny včetně daně z přidané hodnoty. Je-li vlastníkem nebo pronajímatelem poplatník, který u pronajímaného hmotného majetku pokračoval v odpisování podle § 30 odst. 10, stanoví se zůstatková cena, jako by ke změně v osobě vlastníka nebo pronajímatele nedošlo.“^[1]

Podmínka pod písm. b) se týká předčasného ukončení nájmu pozemku a písm. c) hmotného majetku vyloučeného z odpisování.

Pokud není splněna tato podmínka, poplatník postupuje jako v kapitole 2.2 Pozdní zjištění daňové uznatelnosti. Pro zmírnění negativních důsledků může poplatník do vstupní ceny majetku zahrnout veškeré nájemné uhrazené do data ukončení smlouvy, které nebylo daňovým nákladem (výdajem). U poplatníků nevedoucích účetnictví se mohou do vstupní ceny zahrnout i zálohy na nájemné uhrazené do data ukončení smlouvy. Poplatník tak může tímto způsobem promítnout nájemné do daňových nákladů (výdajů) alespoň ve formě odpisů.

2.3.2 Odcizení

Dalším způsobem předčasného ukončení leasingové smlouvy je odcizení, poškození nebo zničení předmětu pronájmu. V takovém případě se postupuje dle § 24 odst. 6 ZDP.

Typickou situací je právě odcizení předmětu pronajatého formou finančního leasingu, které se prokazuje potvrzením Policie ČR o tom, že pachatel krádeže je neznámý.

Podle § 24 odst. 6 ZDP platí, že je-li tímto způsobem předčasně ukončena smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, považuje se tato smlouva od data uzavření za smlouvu o pronájmu, kdy se po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací pronajímateli.^[11]

Daňovým nákladem (výdajem) je v tomto případě pouze poměrná část nájemného, připadající na skutečnou dobu nájmu nebo skutečně zaplacené nájemné, je-li nižší než poměrná část nájemného připadajícího na skutečnou dobu nájmu.^[11]

Nájemce je povinen uhradit pronajímateli náhradu škody (často zbývající nájemné) podle řádně uzavřené smlouvy. Jestliže je tato skutečnost uvedena ve smlouvě, náhrada je také daňovým nákladem (výdajem) nájemce.

2.4 Postoupení leasingové smlouvy

Postoupení leasingové smlouvy se může v praxi vyskytnout u nájemce i pronajímatele. Postoupení leasingové smlouvy u pronajímatele nepřináší pro nájemce žádné daňové problémy. Závažnější situace nastává při postoupení leasingové smlouvy na straně nájemce.

Z hlediska nájemce je postoupení leasingové smlouvy předáním pronajatého majetku novému nájemci na základě souhlasu pronajímatele a dodatku k původní leasingové smlouvě o změně v osobě nájemce.

Z hlediska daňového posuzování nájemného u původního nájemce (postupitele) a nájemce nového (postupníka) je důležité zejména datum, ke kterému došlo k předání pronajatého majetku novému nájemci.^[11]

V případě, že je smlouva postupována za nezměněných podmínek, potom z hlediska daňové uznatelnosti hrazeného nájemného u jednotlivých nájemců dle pokynu D-300 platí, že se posuzuje minimální doba trvání finančního pronájmu stanovená v § 24 odst. 4 ZDP tak, jako by ke změně v osobě nájemce nedošlo. V tomto případě tedy platí, že první nájemce uplatní do svých daňových nákladů (výdajů) poměrnou část nájemného, a to do okamžiku předání pronajatého předmětu ve stavu obvyklém k užívání novému nájemci. Část nájemného, která byla uhrazena v průběhu trvání leasingové smlouvy prvním nájemcem vedoucím účetnictvím, avšak časově se netýká této doby (např. poměrná část první navýšené splátky vztahující se již na nového nájemce), se v průběhu zdaňovacího období, ve kterém došlo k postoupení předmětu nájmu, zaúčtuje jako součást účetních nákladů. Z hlediska daňové uznatelnosti této části nájemného u původního nájemce ovšem platí, že lze za daňový náklad považovat pouze tu část „akontace“, která nepřevyšuje částku, za kterou nový nájemce tuto zbývající část „akontace“ odkoupil. U nájemce vedoucího daňovou evidenci by bylo možné v tomto případě uplatnit jako daňový výdaj pouze tu část „akontace“, která byla postupiteli druhým nájemcem skutečně uhrazena.^[11]

Z hlediska postupníka (nového nájemce) je důležité, že bude uplatňovat do svých daňových nákladů (výdajů) poměrnou část nájemného týkající se doby od převzetí postoupeného pronajatého majetku do okamžiku skončení leasingové smlouvy (řádné pravidelné splátky). Ovšem nájemné, které předplatil původní nájemce na období, po které bude již pronajat majetek novému nájemci, může nový nájemce uplatňovat ve smyslu § 24 odst. 2 písm. h) ZDP do daňových nákladů (výdajů) pouze ve výši části

„akontace“ uhrazené původním nájemcem nepřevyšující úhradu částky, kterou zaplatil postupiteli jako úhradu nevyužitě „akontace“. Pokud by došlo k situaci, že druhý nájemce hradí jako „odstupné“ původnímu nájemci vyšší částku než činí poměrná část „akontace“ připadající na období využívání najatého předmětu novým nájemcem, pak pro změnu platí ve smyslu § 25 odst. 1 písm. ze) ZDP, že druhý nájemce nesmí do daňových nákladů (výdajů) zahrnovat vyšší částku než činí poměrná část „akontace“ uhrazená původním nájemcem připadající na dobu využívání předmětu novým nájemcem.^[11]

Pokud se jedná o postoupení leasingové smlouvy na nového nájemce se změnou podmínek této smlouvy, je nezbytné vycházet z této smlouvy i při posuzování daňové uznatelnosti nájemného u nového nájemce (postupníka). Postupitel se řídí § 24 odst. 6 ZDP.

Z výše popsaného se tak může zdát, že postoupení leasingové smlouvy je z hlediska účetního i daňového značně obtížné, ale ve skutečnosti nejde o složitou operaci z pohledu postupitele ani postupníka. Je však nutné dbát zvýšené opatrnosti, při řešení takovéto situace.

Při účtování situace týkající se postoupení leasingu se využívá u prvního nájemce účet 648, při přijímání odstupného za postoupený předmět, a účet 548 při zrušení časového rozlišení zbývajících částí „akontace“ (tj. v poměru k době, kdy je předmět nájmu v držení nového nájemce. Nový nájemce účtuje obdobně jako původní nájemce.

2.5 Akontace

ZDP nezná pojem „akontace“, přesto je to však pojem běžný, alespoň ve spojení s leasingem. Aby se předešlo problémům při posuzování daňové uznatelnosti, měl by

být v leasingové smlouvě pojem „akontace“ podrobněji vysvětlen. „Akontace“ tak může mít event. několik forem:

- ✓ První zvýšená splátka nájemného (mimořádná leasingová splátka)
- ✓ Záloha na splátky nájemného
- ✓ Záloha na kupní cenu

2.5.1 První zvýšená splátka nájemného

Jedná-li se o zvýšenou leasingovou splátku, dochází k časovému rozlišování této splátky u nájemce prostřednictvím účtu 381.^[11]

Daňově uznatelným nákladem (výdajem) je pak poměrná část celkového nájemného týkajícího se daného zdaňovacího období. V případě finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci má povinnost časového rozlišování nájemného i nájemce vedoucí daňovou evidenci.^[11]

Z hlediska DPH by u této varianty neměl nastat žádný problém, jelikož první zvýšená splátka vždy podléhala DPH.

2.5.2 Záloha na splátky nájemného

Záloha na splátky nájemného je další formou „akontace“. Systém účtování je odlišný od účtování první zvýšené splátky a to zejména v tom, že záloha na splátky nájemného se zúčtovává postupně, již v jednotlivých řádných splátkách nájemného. Úhrada zálohy na splátky nájemného se účtuje na účet 314 a v jednotlivých splátkách se částka na tomto účtu rozpouští.

Z hlediska daně z příjmů se záloha na splátky nájemného uplatní do daňových nákladů (výdajů) postupně, tj. při zaúčtování jednotlivých řádných splátek.

Z hlediska uplatňování DPH je tato situace poněkud složitější. Je nutné rozlišovat leasingové smlouvy uzavřené před datem 1.5.2004 a po tomto datu.

Pokud se jedná o leasingovou smlouvu uzavřenou od 1.1.2009 nebude tato smlouva z hlediska DPH považována za dílčí plnění ve smyslu § 21 odst. 9 ZDPH, nýbrž za dodání zboží podle § 13 odst. 13 písm. d) ZDPH. V tomto případě bude datem uskutečnění zdanitelného plnění den vzniku práva užívat zboží nájemcem podle § 21 odst. 3 ZDPH. I v tomto případě platí ustanovení § 26 odst. 1 ZDPH o vystavování daňových dokladů. Na základě daňových dokladů vystavených plátcí je potom prokazován nárok na odpočet daně ve smyslu novelizovaného § 73 odst. 1 ZDPH. Z hlediska vlastního výpočtu DPH u zálohy a následného zdanitelného plnění je nutno postupovat v souladu s § 36 a § 37 ZDPH. Dle § 36 odst. 2 ZDPH platí, že základem daně v případě přijetí úplaty před uskutečněním zdanitelného plnění je částka přijaté platby snížená o daň.^[11]

Po zaplacení zálohy dojde na základě daňového dokladu k záloze k uplatnění nároku na odpočet DPH a ve stejné výši zároveň ke snížení již zaplacené zálohy (účet 314). Zbytek zálohy (základ daně ze zálohy) bude postupně rozpouštěn do jednotlivých řádných splátek.

Za zmínku též stojí skutečnost, že během řádných splátek dochází k nároku na odpočet DPH pouze z rozdílu mezi celkovou výší splátky a částkou zúčtované zálohy, ze které již DPH byla nárokována v okamžiku úhrady, na základě přijatého daňového dokladu.

2.5.3 Záloha na kupní cenu

Záloha na kupní cenu je opět odlišná od předchozích dvou forem „akontace“.

Zatímco v předchozích případech bylo možno převádět postupně části mimořádné leasingové splátky nebo zálohy na splátky nájemného do nákladů již v průběhu trvání leasingu, v případě zálohy na kupní cenu platí, že tuto zálohu do nákladů v průběhu trvání leasingové smlouvy převádět nelze. 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.^[11]

Účtování úhrady zálohy na kupní cenu probíhá prostřednictvím účtu 052. Po skončení leasingu se účet 052 rozpustí, jelikož snižuje závazek vůči pronajímateli z titulu odkupu majetku a účtuje se tak oproti účtu 321.

Z hlediska DPH se postupuje obdobně jako u zálohy na splátky nájemného.

2.6 Odpisování

Hmotný majetek odpisuje poplatník, který má k tomuto majetku vlastnické právo. Nájemce pronajímaného předmětu nemá vlastnické právo, tudíž nemůže předmět odpisovat. Odpisovat předmět leasingu může pouze pronajímatel. ZDP umožňuje pronajímateli daňové odpisování dvěma způsoby:

- ✓ rovnoměrně (§ 31 ZDP)
- ✓ zrychleně (§ 32 ZDP)

Novelou účinnou ode dne 20.7.2009 lze využívat tzv. mimořádné odpisy, upravené v § 30a:

- (1) Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 1 podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat rovnoměrně bez přerušení do 100% vstupní ceny za 12 měsíců.
- (2) Hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 2 podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat bez přerušení do 100% vstupní ceny za 24 měsíců, přitom za prvních 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60% vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 40% vstupní ceny hmotného majetku.
- (3) Odpisy podle odstavců 1 a 2 se stanoví s přesností na celé měsíce; přitom poplatník má povinnost zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování. Při zahájení nebo ukončení odpisování v průběhu zdaňovacího období lze uplatnit odpisy pouze ve výši připadající na toto zdaňovací období. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.
- (4) Mimořádné odpisy hmotného majetku podle odstavců 1 a 2 nelze uplatnit u hmotného majetku odpisovaného podle § 30 odst. 4 a 5.
- (5) Technické zhodnocení hmotného majetku odpisovaného podle odstavců 1 a 2 nezvyšuje jeho vstupní cenu. Ukončené technické zhodnocení se zařídí do odpisové skupiny, ve které je zaříděn hmotný majetek, na kterém je technické zhodnocení provedeno, a odpisuje se jako hmotný majetek podle § 26 až 30 a § 31 až 33.^[1]

Lze však předpokládat, že toto ustanovení bude po 30.6.2010 zase zrušeno.

Do konce roku 2007 umožňoval § 30 odst. 4 ZDP pronajímateli, v případě finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, odpisovat hmotný majetek prostřednictvím tzv. leasingových odpisů. Leasingové odpisy představovaly nejvýhodnější formu daňového odpisování, protože umožňovaly rychlejší převod vstupní ceny majetku do daňových nákladů, zejména u majetku z odpisových skupin 2 a 3.

Pro uplatnění leasingových odpisů musely být splněny podmínky, které upravoval § 30 odst. 4 ZDP:

Pronajímaný hmotný movitý majetek u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného lze odepsat až do výše 90% vstupní ceny rovnoměrně po dobu trvání pronájmu za předpokladu, že doba pronájmu trvá alespoň 40% doby odpisování stanovené v odstavci 1, nejméně však 3 roky. Při prodloužení pronájmu nad 40% doby odpisování je možno odepsat za každé jedno procento doby odpisování další jedno procento vstupní ceny nad 90% až do 100% vstupní ceny. Při stanovení způsobu odpisování se nepoužije ustanovení § 31 a 32. Odpisy uplatněné původním pronajímatelem (postupitelem) podle tohoto ustanovení se nemění při postoupení smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku bez změny jejich podmínek na postupníka a postupník pokračuje v odpisování započatém původním pronajímatelem (postupitelem).^[8]

U smluv uzavřených od počátku roku 2008 již uplatňovat leasingové odpisování nelze.

2.7 Technické zhodnocení

Během leasingu může nájemce provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení. Nezbytné je však mít povolení pronajímatele, jelikož pronajímatel předmět pronájmu vlastní. § 33 ZDP definuje technické zhodnocení jako:

(1) Výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období 1995 částku 10 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1996 částku 20 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1998 částku 40 000 Kč. Technickým zhodnocením jsou i uvedené výdaje nepřesahující stanovené částky, které poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako výdaj (náklad) podle § 24 odst. 2 písm. zb).

(2) Rekonstrukcí se pro účely tohoto zákona rozumí zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů.

(3) Modernizací se rozumí rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku.

(4) Technickým zhodnocením jsou také výdaje podle odstavce 1, pokud je hradí budoucí nájemce na cizím hmotném majetku v průběhu jeho pořízování za podmínky, že se stane nájemcem tohoto hmotného majetku nebo jeho části, a vlastník tohoto hmotného majetku nezahrne výdaje vynaložené budoucím nájemcem do vstupní ceny.

(5) Ustanovení odstavce 1 se použije i na technické zhodnocení, podává-li se daňové příznání za jiné období, než je zdaňovací období vymezené tímto zákonem.^[1]

Pokud provádí nájemce technické zhodnocení u finančního leasingu, obvykle ho také platí. Aby mohl nájemce uplatnit tyto výdaje do nákladů (výdajů) daňových, nesmí je uplatnit současně pronajímatel.

Pokud úpravy převyšují ve zdaňovacím období 40 000 Kč, nelze zahrnout výdaje na technické zhodnocení jednorázově do nákladů, nýbrž pouze prostřednictvím daňových odpisů. Nájemce zatřídí technické zhodnocení do odpisové skupiny, ve které je evidován pronajatý majetek u pronajímatele a odpisuje ho, pokud o tyto výdaje pronajímatel nezvýší vstupní cenu tohoto majetku a pokud je uzavřena písemná smlouva ohledně odpisování technického zhodnocení nájemcem.

Pokud uvedené výdaje nepřesahují částku 40 000 Kč, pak může poplatník částku uplatnit jednorázově do daňových nákladů (výdajů) za pomoci účtu 548. Další možností je, že nájemce uzná i takto nízké výdaje za technické zhodnocení a bude postupovat na základě § 33 ZDP.

V případě kdy dochází ve zdaňovacím období k více technickým zhodnocením, je nutno výdaje z hlediska posouzení hranice pro technické zhodnocení dle § 33 odst. 1 ZDP sčítat.

Pro rok 2004 je vyloučeno z odpisování technické zhodnocení nebo jeho část provedené nájemcem na osobním automobilu kategorie M1 najatém podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí pokud celkové nájemné v úhrnu s technickým zhodnocením provedeným nájemcem a s výdaji podle § 26 odst. 3 písm. c) ZDP převýšilo 900 000 Kč. Počínaje 1.1.2005 se limit 900 000 Kč zvýšil na částku 1 500 000 Kč. Ustanovení § 27 odst. 2 ZDP (limit) bylo s účinností od 1.1.2008 zrušeno. U smluv uzavřených od počátku roku 2008 tak již výše uvedené omezení neplatí. Bude nutno se tímto omezením řídit i nadále pro smlouvy uzavřené do konce roku 2007.^[11]

Je nutno upozornit na skutečnost, že i plátce daně z přidané hodnoty nemá na základě § 75 odst. 2 zákona č. 235/2004 Sb., o DPH nárok na odpočet DPH při technickém zhodnocení osobního automobilu, ve smyslu § 33 ZDP. V případě, kdy nájemce provede takové technické zhodnocení, je nutno do hodnoty technického zhodnocení zahrnout i částku DPH. Dále je nutno nezapomenout, že z hlediska posuzování limitu pro technické zhodnocení je nutno v průběhu jednoho zdaňovacího období sčítat veškeré výdaje vynaložené na zhodnocení jednoho majetku. V případě, že je na osobním automobilu provedena úprava, jejíž hodnota nepřesahuje limit 40 000 Kč, lze v tomto případě uplatnit nárok na odpočet DPH. Problém však nastává v situaci, kdy je v průběhu jednoho zdaňovacího období provedeno úprav několik, přičemž každá jednotlivá úprava nepřesáhne limit pro technické zhodnocení dle § 33 odst. 1 ZDP, avšak v souhrnu tato částka překročena bude. V tomto případě je nutno postupovat v souladu s pokynem D-227 o uplatňování DPH u osobních automobilů.^[11]

V případech, kdy souhrn částek během kalendářního roku postupně vynaložených na zhodnocení osobního automobilu přesáhne částku 40 000 Kč, ztrácí plátce nárok na odpočet u všech postupně přijatých plnění. V tomto případě je plátce povinen v běžném zdaňovacím období, ve kterém došlo k technickému zhodnocení, snížit v řádném daňovém přiznání odpočet daně na vstupu o částku původně uplatněného odpočtu.^[19]

Od 1.4.2009 je však na základě novely provedené předpisem č. 87/2009 Sb. nárok na odpočet DPH při pořízení osobního automobilu a to také u technického zhodnocení osobního automobilu.

2.8 Opravy

Za daňově uznatelný náklad (výdaj) dle § 24 odst. 1 ZDP se považují takové náklady (výdaje) na opravu majetku, které je povinen provádět vlastník majetku. Vlastník majetku je po dobu leasingu pronajímatel, přesto však často dochází ke skutečnosti, že opravy najatého majetku provádí nájemce. Aby byly výdaje na opravy daňově uznatelné, musí mít poplatník povinnost opravy na majetku provádět. V případě nájemce musí být tato povinnost na něj přenesena. Je nutné toto přenesení doložit písemně, proto je tuto skutečnost vhodné uvést přímo v leasingové smlouvě. Nedoloží-li nájemce toto přenesení povinnosti písemně, oprava bude považována jako dobrovolná a bude se jednat o daňově neuznatelný náklad (výdaj).

2.9 Rezervy na opravy

§ 7 zákona č. 593/1992 Sb. upravuje rezervy na opravu hmotného majetku. I v této oblasti došlo k zásadním legislativním změnám, a to již 1.1.2006.

Do tohoto data mohli tvořit rezervy vlastníci hmotného majetku nebo nájemci za stanovených podmínek:

- ✓ rezervy lze tvořit u majetku zařazeného v 2. - 6. odpisové skupině
- ✓ rezervy nelze tvořit na opravy
 - majetku určeného k likvidaci
 - v důsledku škody nebo nahodilé události
 - každoročně se opakující
 - majetku, který vlastní poplatník v konkursním a vyrovnacím řízení
- ✓ rezerva musí být tvořena minimálně 2 zdaňovací období a maximální doba tvorby rezervy je pro hmotný majetek zařazený do:
 - 2. odpisové skupiny 3 zdaňovací období
 - 3. odpisové skupiny 6 zdaňovacích období
 - 4. odpisové skupiny 8 zdaňovacích období
 - 5. a 6. odpisové skupiny 10 zdaňovacích období po sobě jdoucích.

Rezervu je nutné zrušit nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se předpokládalo zahájení opravy nebo ve kterém byla oprava zahájena.

Daňově uznatelnou rezervu na opravy hmotného majetku může tvořit nájemce, pokud jí netvoří současně pronajímatel a pokud je nájemce písemně zavázán k opravám najatého majetku. Nájemce musí být písemně zavázán k provedení opravy v okamžiku tvorby rezervy, ale i v okamžiku předpokládaného provedení opravy.

Počínaje 1.1.2006 § 7 odst. 1 tohoto zákona vymezuje:

„Rezervu na opravy hmotného majetku, která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmu, jehož doba odpisování stanovena zákonem o daních z příjmů je pět a více let, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří

- a) mají k hmotnému majetku právo vlastnické nebo jsou organizační složkou státu příslušnou hospodařit s majetkem státu anebo jsou státní organizací příslušnou

hospodařit s majetkem státu, pokud tuto rezervu nevytváří nájemce podle písmene b),

- b) jsou nájemci hmotného majetku na základě smlouvy o nájmu podniku, přičemž k opravám tohoto majetku jsou smluvně písemně zavázáni,
- c) procházejí reorganizací nebo oddlužením podle zvláštního právního předpisu a jejichž vlastnické právo ke hmotnému majetku, k němuž byla rezerva tvořena, nebylo průběhem insolventního řízení ani pravomocným ukončením insolventního řízení dotčeno.“^[1]

Před tímto datem tedy mohli tvořit rezervy všichni nájemci při splnění podmínek zákona o rezervách. Na základě přechodných ustanovení platí, že pokud nájemce užíval na základě nájemní smlouvy majetek a před 1.1.2006 uzavřel smlouvu o nájmu podniku, kde součástí je již tento užívaný majetek, může pokračovat v tvorbě rezervy. V opačném případě nájemce nesmí tvořit rezervu a již vytvořené rezervy do účinnosti tohoto zákona zruší nejpozději ve zdaňovacím období, v němž předpokládal termín zahájení opravy.

2.10 Další náklady (výdaje)

Nájemce může v souvislosti s leasingem hradit některé další výdaje, např. poplatky v souvislosti s leasingem, pojistné, povinné ručení či silniční daň.

Tyto výdaje a poplatky spojené s leasingem a hrazené na základě všeobecných leasingových podmínek jsou daňově uznatelným nákladem (výdajem). Jelikož se vztahují k celému trvání leasingu, je nezbytné je časově rozlišovat. Tyto poplatky se tedy účtují na účet 381 a v jednotlivých letech se rozpouštějí obvykle na účet 518.

O daňové uznatelnosti pojistného hrazeného nájemcem lze uvažovat jedině v situaci, kdy je v leasingové smlouvě výslovně uvedeno, že je nájemce povinen nechat pronajatý

majetek pojistit. Kromě toho je nutné, aby nájemce také inkasoval případné pojistné plnění. O daňové uznatelnosti povinného ručení u nájemce lze uvažovat pouze v případě, že pronajímatel automobilu pověří nájemce k uzavření povinného ručení. Pro daňovou uznatelnost silniční daně hrazené nájemcem je nezbytné, aby se jednalo o automobil vedený v registru vozidel v rámci ČR, přičemž nájemce musí být jeho provozovatelem a musí být zapsán v technickém průkazu vozidla.^[11]

2.11 Využívání předmětu leasingu k podnikatelským i soukromým účelům

Pokud je předmět leasingu využíván k podnikatelským i soukromým účelům, daňovými náklady (výdaji) je pouze poměrná část hrazeného nájemného a dalších výdajů, které se týkají užívání předmětu k podnikatelským účelům. Poměrná část týkající se soukromého užívání je nedaňovým nákladem (výdajem).

V případě automobilů, jako zcela jistě nejčastější situace, je obvyklým kritériem počet ujetých kilometrů, které se zjišťují z knihy jízd. Toto dělení nákladů na daňové a nedaňové se však nepoužije u motorových vozidel v pronájmu, pokud bylo toto vozidlo svěřeno zaměstnanci ke služebním i soukromým účelům, na základě pokynu D-300 k § 24 odst.2 daně z příjmů:

Při využívání motorového vozidla, které je zahrnuto v obchodním majetku poplatníka nebo v pronájmu, jak pro služební, tak i pro soukromé účely zaměstnanců, se neuplatňuje režim poměrné výše nákladů (daňových výdajů), např. podle § 28 odst. 6 zákona, neboť tento režim není uplatňován ani pro poměrnou výši pořizovací ceny motorového vozidla zahrnované podle § 6 odst. 6 zákona do základu daně zaměstnance (společníka), která rovněž není závislá na skutečném fyzickém opotřebení, resp. na počtu ujetých km. Přitom výdaje (náklady) za pohonné hmoty jsou daňovým výdajem pouze při použití vozidla pro služební účely.^[12]

Dělení nákladů na daňové a nedaňové se tak použije pouze u nákladů na pohonné hmoty.

Pokud poskytuje zaměstnavatel zaměstnancům automobil ke služebním i soukromým účelům, je nezbytné řídit se § 6 odst. 6 ZDP:

Poskytne-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla. Jde-li o najaté vozidlo, vychází se ze vstupní ceny vozidla u původního vlastníka, a to i v případě, že dojde k následné koupi vozidla. Pokud není ve vstupní ceně vozidla zahrnuta daň z přidané hodnoty, pro účely tohoto ustanovení se o tuto daň zvýší. Je-li částka, která se posuzuje jako příjem zaměstnance za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla, nižší než 1 000 Kč, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1 000 Kč. Poskytne-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně v průběhu kalendářního měsíce postupně za sebou více motorových vozidel k používání pro služební i soukromé účely, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% z nejvyšší vstupní ceny motorového vozidla. Poskytne-li zaměstnavatel zaměstnanci bezplatně v průběhu kalendářního měsíce více motorových vozidel současně, považuje se za příjem zaměstnance částka ve výši 1% z úhrnu vstupních cen všech motorových vozidel používaných pro služební i soukromé účely. Vstupní cenou vozidla se pro účely tohoto ustanovení rozumí vstupní cena uvedená v § 29 odst. 1 až 9.^[1]

Od 1.4.2009 je umožněno uplatňovat nárok na odpočet DPH u osobního automobilu bez ohledu na jeho kategorii. Vznikají však znovu otázky jak uplatnit nárok na odpočet DPH pokud zaměstnanci mají tento automobil k dispozici i pro soukromé účely.

Z hlediska DPH lze při poskytnutí automobilu pro soukromé i služební účely postupovat dvěma způsoby. Při pořízení automobilu uplatní celý nárok na odpočet a následně odvede část DPH ze soukromé spotřeby. Anebo plátce při pořízení automobilu uplatní nárok na odpočet daně pouze v poměrné výši odpovídající rozsahu, v jakém se

automobil pro služební účely používá. V některých členských státech EU se tato problematika řeší poněkud striktněji (krácený nárok je již udán zákonem či správcem daně). Plátce tak získává poměrně značnou jistotu, jak má správně postupovat při uplatnění nároku na odpočet. V české úpravě tato jistota plátcům DPH v současné době chybí.^[20]

Porovnáváme-li oba postupy jak uplatnit DPH u osobních automobilů, je vhodné upozornit na názor Ministerstva financí ČR v pokynu D-300 k § 25 daně z příjmů, který rovněž říká:

Za daňový výdaj nelze uznat daň z přidané hodnoty odváděnou zaměstnavatelem z důvodu bezplatného používání motorového vozidla zaměstnancem k soukromým účelům (§ 6 odst. 6 zákona).^[12]

Podle něj se DPH, kterou zaměstnanec odvede ze soukromého užití automobilu, považuje za daňově neuznatelný náklad plátce. Na druhou stranu DPH na vstupu, která by se z důvodu soukromého používání automobilu neuplatňovala, by obecně představovala daňově uznatelný náklad. Pokud by neuplatněná DPH byla aktivována do pořizovací ceny automobilu, mohla by také být zahrnuta do nákladů prostřednictvím odpisu osobního automobilu. Je tedy evidentní, že z hlediska daně z příjmů bude postup při němž nebude DPH na vstupu uplatněna v plném rozsahu, efektivnější.^[20]

Z hlediska daně z příjmů fyzických osob, konkrétně daně ze závislé činnosti, při užívání motorového vozidla zaměstnancem i k soukromým účelům nedošlo novelou zákona o DPH k žádným změnám. Bude se postupovat i nadále tak, jak je popsáno výše.

2.12 Finanční pronájem osobního automobilu

V této části je vhodné odkázat se na předchozí kapitolu 2.1 Nájemné, kde byla vysvětlena problematika limitu daňové uznatelnosti nájemného za osobní automobil kategorie M1 a zmíněny související uskutečněné legislativní změny. U finančních pronájmů osobních automobilů zahájených v období 18.12.2003 – 31.12.2004 byl limit daňové uznatelnosti nájemného v poměrné výši 900 000 Kč za rok 2004. Od 1.1.2005 došlo ke zvýšení limitu na 1 500 000 Kč. Teprve u smluv uzavřených po 1.1.2008 byl tento limit zrušen.

Z hlediska daně z přidané hodnoty neměl plátce DPH nárok na odpočet DPH při pořízení osobního automobilu M1, a to ani nájemce při pořízení osobního automobilu formou finančního leasingu. Od 1.5.2004 podléhá pořizovací cena osobního automobilu i marže leasingové společnosti základní sazbě DPH a nebyl zde žádný nárok na odpočet DPH. Od 1.5.2004 nebyla tedy možnost odpočtu DPH ani u marže leasingové společnosti při leasingu osobních automobilů.

Od 1.4.2009 nabyla účinnosti netrpělivě očekávaná novela zákona o dani z přidané hodnoty. Umožnila, aby se u osobních automobilů používaných k podnikatelským účelům uplatňoval nárok na odpočet DPH, a to bez ohledu na jejich kategorii zapsanou v technickém průkazu. Odpočet lze uplatnit u automobilů kategorie M1 nebo M1G pořízených nejdříve k datu účinnosti zákona či u automobilů, které byly pořízeny na finanční leasing a došlo k jejich předání.^[20]

3 Možnosti financování

3.1 Hotovost, úvěr, leasing - porovnání

Firma, zamýšlející nákup nového majetku, stojí před otázkou, zda tento majetek financovat z vlastních zdrojů „za hotové“, nebo z cizích zdrojů „na úvěr“. Může však využít formu leasingu – pronájmu.

Pronájem hmotného majetku je pro některé společnosti (i jednotlivce) jedinou možností jak získat předměty, které pro svoji podnikatelskou činnost potřebují. Pořízení těchto předmětů za hotové peníze nebo na úvěr je pro ně nevýhodné nebo někdy i nereálné.^[5]

Nevýhodnost spočívá např. v tom, že se může jednat o předměty, které jsou nákladné na pořízení a společnost nemá dostatek peněžních prostředků na splácení úvěru nebo má jiné investiční příležitosti. Nebo se může jednat o předměty, které společnost bude využívat ke své činnosti pouze dočasně. Nereálnost nebo nemožnost pořízení předmětu spočívá např. v tom, že společnost nemá takový obchodní majetek, kterým by mohla za úvěr bance ručit apod.^[5]

Při rozhodování o způsobu pořízení majetku jsou klíčové tři oblasti:

- ✓ administrativní náročnost a právo disponovat s majetkem,
- ✓ daňové dopady,
- ✓ finanční náročnost pořízení.^[11]

Potencionální nájemce by měl zvážit všechny výhody a nevýhody, které s sebou tyto kritéria přinášejí.

V některých literaturách se uvádí některá další kritéria volby způsobu financování.

Těmi jsou:

- ✓ dostupnost finančního zdroje,
- ✓ náklady finančního zdroje,
- ✓ doba splatnosti finančního zdroje. [7]

Finanční teorie i leasingová praxe vytvořila řadu modelových postupů, které mají sloužit k porovnání ekonomické výhodnosti leasingu či koupě na úvěr. Většinou jsou mezi nimi jen malé rozdíly. Mezi srovnatelné a nejznámější metody patří:

- ✓ metoda diskontovaných nákladů na leasing a úvěr
- ✓ metoda čisté výhody leasingu [4]

3.1.1 Hotovost

Koupě majetku v hotovosti přichází v úvahu pouze tehdy, pokud má firma dostatek volných peněžních prostředků.

Přesto i v situaci, kdy jsou k dispozici volné peněžní prostředky, nemusí být koupě za hotové automaticky nejvhodnější formou pořízení majetku. Je totiž nutno zvažovat také alternativní metody pořízení a tzv. náklady obětované příležitosti. Náklady obětované příležitosti jsou obvykle definovány jako prospěch, o který je dotyčný subjekt připraven tím, že se rozhodne pro jinou alternativu. Náklady obětované příležitosti lze definovat také jako nerealizovaný prospěch druhé nejlepší varianty umístění volných peněžních prostředků. [11]

Hlavními nevýhodami při pořizování majetku za hotové je nutnost vysokého jednorázového výdaje hotovosti negativně se promítajícího do cash-flow v okamžiku pořízení. [11]

Další nevýhodou je bezesporu fakt, že firma nemůže výdaje na pořízení dlouhodobého majetku uplatnit jednorázově jako daňově uznatelné. Do daňových nákladů se výdaje na pořízení odpisovaného DHM a DNM promítnou až ve formě daňových odpisů.

Jako výhodu lze uvést, že investor se nezadluhuje, jako při financování bankovním úvěrem, a vlastně i leasingem. Subjekt tak není zatížen hradit žádné další náklady spojené s alternativními formami pořízení a peněžní toky (cash-flow) nejsou v dalších obdobích nijak zatíženy. Velmi důležitou výhodou je, že subjekt se stává ihned vlastníkem pořízeného majetku a má právo s ním jakkoliv nakládat.

3.1.2 Úvěr

Pořízení na úvěr využívají ty firmy, které mají nedostatek finančních prostředků nebo mají lepší investiční příležitost.

Výhodu pořízení předmětu na úvěr lze spatřit ve skutečnosti, že subjekt nepotřebuje velké množství volných finančních prostředků. Kromě této výhody je dalším pozitivem fakt, že majetek, ač je pořízen z cizích zdrojů, se okamžikem nákupu stane majetkem kupujícího, který může tento majetek odpisovat. Kromě daňových odpisů jsou i úroky z úvěru za podmínek stanovených ZDP daňově uznatelným nákladem (výdajem).

Nevýhodou koupě na úvěr je nutnost vynakládat další náklady na koupi – jedná se zejména o placené úroky z úvěrů, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr a v neposlední řadě také fakt, že dochází k účetnímu zadlužení podniku, neboť výše úvěru se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů. ^[11]

Ideální není ani zdoluhavý administrativní proces při schvalování žádosti o úvěr. Obzvláště v současné době, kdy je světová ekonomika na svém dně a banky zpřísňují

svá kritéria při žádosti o úvěr, jsou finanční instituce při poskytování úvěrů mnohem obezřetnější.

3.1.3 Leasing

Třetím způsobem „pořízení“ majetku je leasing. Slovo pořízení je v tomto případě v uvozovkách zcela záměrně, neboť leasingem nedochází k pořízení majetku v pravém slova smyslu.^[11]

Majetek zůstává po celou dobu leasingu ve vlastnictví pronajímatele, což je zpravidla nevýhodou pro nájemce, protože nájemce nemá možnost uplatňovat daňové odpisy a nese obvykle riziko vyplývající z vlastnictví majetku, přestože vlastníkem není. Často má nájemce povinnost majetek pojistit a opravovat.

Výhodou ovšem je, že firma nepotřebuje velké množství volných peněžních prostředků. Přestože se jedná o určitou formu zadlužení, tato skutečnost se nijak nepromítne v rozvaze podniku. O závazcích z leasingu se účtuje pouze v podrozvahové evidenci. Leasingové splátky jsou navíc za určitých podmínek daňově uznatelným nákladem.

Podrozvahové účty jsou vymezeny v ČÚS č. 001 2.2. [2.3.]. Účtování probíhá na účty účtové skupiny 75 – 79, na stranu MD či DAL dle charakteru sledované skutečnosti (předpisy neurčují).^[2]

Podrozvahové účty slouží ke sledování majetkové situace podniku. O těchto skutečnostech se však neúčtuje v soustavě podvojného účetnictví. Pouze se provádí jednostranný zápis v knize nebo deníku. Na podrozvahové účty se eviduje například:

- ✓ najatý majetek
- ✓ majetek přijatý do úschovy
- ✓ zásoby přijaté ke zpracování

- ✓ přísně zúčtovatelné tiskopisy
- ✓ závazky z leasingu
- ✓ pohledávky z leasingu
- ✓ odepsané pohledávky (např. právně nezaniklé) apod.^[9]

3.2 Metodika hodnocení variant

Analýzu vhodnosti formy pořízení majetku není vhodné zakládat na porovnávání celkových peněžních výdajů ani na porovnávání celkových nákladů či daňových úspor. K hodnocení forem financování se zejména používá metoda diskontovaných nákladů a metoda čisté výhody leasingu.

Metoda diskontovaných nákladů

Při rozhodování o financování nové investice uvažujeme dlouhodobě do budoucna, a proto musíme peněžní výdaje, které se uskutečňují v různých časových okamžicích, přepočítat ke stejnému datu, kterým je současnost. Výpočet současné hodnoty peněz se nazývá odúročení - diskontace.^[5]

Diskontace peněžních toků může být zjednodušená nebo velmi podrobná. V následujícím textu je naznačen pouze zjednodušený postup výpočtu porovnání výhodnosti jednotlivých variant. Pro výpočet současné hodnoty peněz platí:

Vzorec:

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

- K = hodnota peněz v budoucích obdobích
 I = současná hodnota peněz
 i = roční úroková míra
 n = počet ročních úrokovacích období
 $(1+i)^n$ = úročitel ^[5]

Při rozhodování mezi leasingem a úvěrem je třeba respektovat tyto faktory:

- ✓ daňové, odpisové, úrokové a leasingové aspekty, daňová zvýhodnění,
- ✓ úrokové sazby,
- ✓ sazby odpisů a zvolenou metodu odpisování,
- ✓ leasingové splátky, jejich výši a průběh v rámci doby leasingu,
- ✓ faktor času vyjádřený zvolenou diskontní sazbou. ^[5]

Pro jednotlivé výpočty musíme znát minimálně:

- ✓ úročitele bez vlivu sazby daně, upraveného o vliv sazby daně (odúročitele),
- ✓ výši splátek úvěru podle jednotlivých období,
- ✓ úroky z úvěru podle období,
- ✓ daňové odpisy předmětu rovnoměrné i zrychlené,
- ✓ splátky nájemného v jednotlivých obdobích. ^[5]

Leasing je pro podnikatele výhodný, projeví-li se kladně v jeho peněžních tocích, tzn. bude-li současná hodnota peněz spojených s pořízením investice formou pronájmu nižší než současná hodnota peněz při pořízení na úvěr nebo za hotové. ^[5]

Čistá výhoda leasingu

Jednou z možností, jak porovnat výhodnost leasingového nebo úvěrového financování je metoda čisté výhody leasingu. Při aplikování této metody jde o porovnání čisté současné hodnoty investice financované leasingem a financované z úvěru. Platí-li, že

čistá současná hodnota investice financované leasingem je větší než čistá současná hodnota investice financované z úvěru, je výhodné pořídit majetek formou leasingu.^[11]

Vzorec:

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

ČVL = čistá výhoda leasingu

K = kapitálový výdaj

L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti

d = daňová sazba

O_n = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti

n = jednotlivé roky životnosti

N = doba životnosti

i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmů ^[11]

V případě, kdy vyjde hodnota tohoto ukazatele kladná, pak platí, že výhodnější je financování investice prostřednictvím leasingu. V opačném případě je výhodnější financování prostřednictvím úvěru.^[11]

Výsledek nemusí být zcela matematicky přesný, jelikož existuje různá periodicita splácení, různá periodicita úročení nebo časové rozlišení plateb. Pro nejpřesnější výpočet je vhodné postupovat podle publikací finanční matematiky a využít speciální software. Metodu čisté výhody leasingu (ČVL) lze však snadno využít u kratších leasingových vztahů s nižšími částkami (automobily, stroje, PC).

4 Pořízení konkrétního majetku

V této části diplomové práce je řešena konkrétní situace, kdy společnost pořídila majetek – ojetý užitkový automobil formou postoupení leasingu. Pro ekonomické posouzení alternativ jsem nechal vypracovat nezávislé nabídky pro pořízení zcela nového užitkového automobilu formou leasingu i úvěru. Porovnání uvedených způsobů pořízení bylo uskutečněno metodou výdajů, ČVL a metodou diskontovaných nákladů.

Na základě poskytnutých informací je řešena situace, kdy dochází k převzetí leasingu, dále pak jeho účtování a posouzení daňového zatížení. Dále pak budou analyzovány konkrétní nezávislé nabídky leasingu a úvěru nového užitkového automobilu, posouzení jejich výhodnosti. Závěrem by mělo být zhodnoceno rozhodnutí firmy, event. doporučení ohledně formy pořízení nového majetku.

4.1 Postoupení leasingové smlouvy

Společnost X s.r.o. pořizuje automobil formou převzetí leasingu po 2 letech. Jedná se o užitkový automobil Škoda Octavia Combi 4x4 Elegance, který patří do kategorie N1 a je zde nárok na odpočet DPH. Leasingový vztah vznikl 13.12.2007 a k postoupení došlo za nezměněných podmínek k 1.12.2009.

Cílem je zhodnotit realizovanou investici a současně zvážit pořízení nového užitkového automobilu.

4.1.1 Základní údaje

Tabulka č.2: Základní údaje – postoupení leasingu

Předmět leasingu	Škoda Octavia Combi 4x4 Elegance
Finanční ústav	Škofin
Doba pronájmu	48 měsíců
Počet splátek	48
Periodicita splácení	měsíčně
Režim splácení	začátkem
Datum uzavření leasingové smlouvy	13.12.2007
Datum dodání předmětu leasingu	13.12.2007
Vstupní cena bez DPH	666 855,46 Kč
Nerovnoměrná splátka hrazená předem bez DPH	133 371,10 Kč
Pojištění celkem	103 872,00 Kč
Řádná splátka bez DPH	13 295,58 Kč
Kupní cena bez DPH	100
Datum postoupení leasingové smlouvy	1.12.2009
Datum předání předmětu leasingu	1.12.2009
Odkupní cena pro postupníka bez DPH (zbývající část akontace + finanční vyrovnání)	366 685,55 Kč
Poplatek za převod smlouvy bez DPH	6 000,00 Kč

Vstupní cena	Kč 666 855,46
DPH 19%	Kč 126 702,60
Celkem	Kč 793 558,06

Nerovnoměrná splátka hrazená předem	Kč 133 371,10
DPH 19%	Kč 25 340,60
Celkem	Kč 158 711,70

Kupní cena po skončení leasingu	Kč 100,00
DPH 19%	Kč 19,00
Celkem	Kč 119,00

Odkupní cena pro postupníka (zbývající část akontace + fin.vyrovnání)	Kč 366 685,55
DPH 19%	Kč 69 670,30
Celkem	Kč 436 355,85
Poplatek za převod smlouvy	Kč 6 000,00
DPH 19%	Kč 1 140,00
Celkem	Kč 7 140,00

Řádné splátky

Tabulka č.3: Řádné splátky – postoupení leasingu

Složení	Částka bez DPH	DPH	Celkem
Nájemné – předmět	11 112,17 Kč	2 111,40 Kč	13 223,57 Kč
– fin.slужba	2 183,41 Kč	414,90 Kč	2 598,31 Kč
Celkem	13 295,58 Kč	2 526,30 Kč	15 821,88 Kč
Pojištění	2 164 Kč		2 164 Kč
K úhradě	15 459,58 Kč	2 526,30 Kč	17 985,88 Kč

Pojištění

$$103\,872 / 48 = 2\,164 \text{ Kč}$$

Leasingová cena

$$133\,371,10 + (48 * 13\,295,58) = 771\,558,84 \text{ Kč}$$

Leasingový koeficient

$$771\,558,84 / 666\,855,46 = 1,1570$$

První nájemce by zaplatil při celém trvání leasingového vztahu 115,70 % pořizovací ceny.

Rozpouštění nerovnoměrné splátky hrazené předem při plynulém trvání leasingu

2007: $133\,371,10 / 48 * 1 = 2\,778,56$ Kč

2008: $133\,371,10 / 48 * 12 = 33\,342,78$ Kč

2009: $133\,371,10 / 48 * 12 = 33\,342,78$ Kč

2010: $133\,371,10 / 48 * 12 = 33\,342,78$ Kč

2011: $133\,371,10 / 48 * 11 = 30\,564,21$ Kč (**30 564,20 Kč**)

Celkem **133 371,10 Kč**

1.12.2009 došlo k postoupení leasingové smlouvy

První nájemce uhradil

$133\,371,10 + (24 * 13\,295,58) = 452\,465,02$ Kč

První nájemce uplatnil poměrnou část nerovnoměrné první splátky do nákladů

$133\,371,10 / 48 * 24 = 66\,685,55$ Kč

Zbývající část nerovnoměrné první splátky daňově nevyužitá

$133\,371,10 - 66\,685,55 = 66\,685,55$ Kč

Karta časového rozlišení nerovnoměrné první splátky do doby postoupení smlouvy

Tabulka č.4: Časové rozlišení nerovnoměrné první splátky do doby postoupení smlouvy

Číslo interního dokladu	Rok	Měsíců	Poměr. část první navýšené splátky	Měsíců celkem	Zůstatek první nav.spl.
ID2007xxx	2007	1	2 778,56	1	130 592,54
ID2008xxx	2008	12	33 342,78	13	97 249,76
ID2009xxx	2009	11	30 564,21	24	66 685,55
Celkem		24	66 685,55		

4.1.2 Účtování

4.1.2.1 U postupitele

2007

Tabulka č.5: Účtování v roce 2007 – postoupení leasingu

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
13.12.2007	Nerovnoměrná první splátka	133 371,10	381	221
	DPH 19%	25 340,60	343	221
13.12.2007	1 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221
	1 * DPH 19%	2 526,30	343	221
	1 * Řádná splátka - pojištění	2 164,00	518	221
31.12.2007	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	2 778,56	518	381

Řádné splátky jsou pravidelné, proto jsou účtovány přímo do nákladů.

2008

Tabulka č.6: Účtování v roce 2008 – postoupení leasingu

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2008	12 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221
	12 * DPH 19%	2 526,30	343	221
	12 * Řádná splátka – pojištění	2 164,00	518	221
31.12.2008	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	33 342,78	518	381

2009

Tabulka č.7: Účtování v roce 2009 – postoupení leasingu

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2009	11 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221
	11 * DPH 19%	2 526,30	343	221

	11 * Řádná splátka – pojištění	2 164,00	518	221
30.11.2009	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	30 564,21	518	381
1.12.2009	Odstupné - zbývající část první nav.splátky	66 685,55	311	648
	- finanční vyrovnání	300 000,00	311	648
	- DPH 19%	69 670,30	311	343
1.12.2009	Zrušení časového rozlišení – zb.část prv.nav.spl.	66 685,55	548	381
1.12.2009	Úhrada odstupného	436 355,85	221	311

4.1.2.2 U postupníka

2009

Tabulka č.8: Účtování v roce 2009 – postoupení leasingu (postupník)

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.12.2009	Odstupné - zbývající část první nav.splátky	66 685,55	381	321
	- finanční vyrovnání	300 000,00	548.2	321
	- DPH 19%	69 670,30	343	321
1.12.2009	Poplatek za převod leasingové smlouvy	6 000,00	381	321
	DPH 19%	1 140,00	343	321
1.12.2009	1 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221
	1 * DPH 19%	2 526,30	343	221
	1 * Řádná splátka - pojištění	2 164,00	518	221
x.12.2009	Úhrada odstupného	436 355,85	321	221
x.12.2009	Úhrada poplatku za převod LS	7 140,00	321	221
31.12.2009	Rozpuštění poplatku za převod LS	250,00	518	381
31.12.2009	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	2 778,56	518	381

2010

Tabulka č.9: Účtování v roce 2010 – postoupení leasingu

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2010	12 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221

	12 * DPH 19%	2 526,30	343	221
	12 * Řádná splátka – pojištění	2 164,00	518	221
31.12.2010	Rozpuštění poplatku za převod LS	3 000,00	518	381
31.12.2010	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	33 342,78	518	381

2011

Tabulka č.10: Účtování v roce 2011 – postoupení leasingu

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2011	11 * Řádná splátka - nájemné	13 295,58	518	221
	11 * DPH 19%	2 526,30	343	221
	11 * Řádná splátka - pojištění	2 164,00	518	221
30.11.2011	Rozpuštění poplatku za převod LS	2 750,00	518	381
30.11.2011	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	30 564,21	518	381
14.12.2011	Odkup předmětu leasingu	100,00	501	221
	DPH 19%	19,00	343	221

4.1.3 Analýza nákladů a jejich vlivu u postupníka

Tabulka č.11: Analýza nákladů a jejich vlivu na VH

Náklady	2009	2010	2011	Celkem
Finanční vyrovnání	300 000,00			300 000,00
Řádné splátky	13 295,58	159 546,96	146 251,38	319 093,92
Pojištění	2 164,00	25 968,00	23 804,00	51 936,00
Rozpuštění poplat.za převod	250,00	3 000,00	2 750,00	6 000,00
Rozpuštění nerovn. splátky	2 778,56	33 342,78	30 564,21	66 685,55
Vliv na účetní VH celkem	318 488,14	221 857,74	203 369,59	<u>743 715,47</u>
Daň. neuznatelné náklady				
Finanční vyrovnání	-300 000,00			
Vliv na základ daně	18 488,14	221 857,74	203 369,59	<u>443 715,47</u>
Daňová úspora (2009: 20%, od 2010: 19%)	3 697,63	42 152,97	38 640,22	<u>84 490,82</u>

Postupník vynaloží od doby převzetí leasingu do jeho ukončení náklady celkem ve výši 743 715,47 Kč. Tato částka je tak výrazně vyšší oproti pořizovací ceně předmětu leasingu bez DPH. Vzhledem k tomu, že předmět leasingu je již 2 roky v provozu je tato situace na první pohled pro postupníka nevýhodná.

Tuto skutečnost dále potvrzuje fakt, že část odstupného (finanční vyrovnání) ve výši 300 000 Kč je daňově neuznatelným nákladem. Daňově uznatelné náklady pro postupníka by tak činily 443 715,47 Kč, což je pouze 59,66 % celkových vynaložených nákladů.

Společnost X s.r.o. tak měla uvažovat o pořízení nového zmíněného užitkového vozidla (kategorie N1) Škoda Octavia Combi 4x4 Elegance. Dále pak zvážit, zda investici financovat leasingem či úvěrem na základě konkrétních poskytnutých nabídek

4.2 Porovnání leasingu a úvěru

Nabídky na financování investice poskytla společnost VB Leasing CZ spol. s r.o., která je členem partnerské finanční skupiny Volksbank. Jedná se o univerzální leasingovou společnost, zabývající se financováním zejména osobních, užitkových i nákladních automobilů. Kromě poskytování leasingu zajišťuje i financování formou úvěrů. A to kromě dalších služeb, jako je poradenství a pojištění.

4.2.1 Leasing

4.2.1.1 Základní údaje

Tabulka č.12: Základní údaje – leasing

Předmět leasingu	Škoda Octavia Combi 4x4 Elegance
Finanční ústav	VB Leasing CZ, spol. s r.o.
Doba pronájmu	60 měsíců
Počet splátek	60
Perioda spláčení	měsíčně
Režim spláčení	začátkem
Datum uzavření leasingové smlouvy	1.3.2010 fiktivně
Datum dodání předmětu leasingu	1.3.2010 fiktivně
Vstupní cena bez DPH	666 855 Kč
Nerovnoměrná splátka hrazená předem bez DPH	200 057 Kč
Pojištění celkem	118 800 Kč
Řádná splátka bez DPH	9 253 Kč
Kupní cena bez DPH	1 000 Kč

Vstupní cena	Kč	666 855,-
DPH 20%	Kč	133 371,-
Celkem	Kč	800 226,-

Nerovnoměrná splátka hrazená předem	Kč	200 057,-
DPH 20%	Kč	40 011,-
Celkem	Kč	240 068,-

Kupní cena	Kč	1 000,-
DPH 20%	Kč	200,-
Celkem	Kč	1 200,-

Řádné splátky

Tabulka č.13: Řádné splátky – leasing nového užitkového automobilu

Složení	Částka bez DPH	DPH	Celkem
Nájemné	9 253 Kč	1 851 Kč	11 104 Kč
Pojištění	1 980 Kč		1 980 Kč
K úhradě	11 233 Kč	1 851 Kč	13 084 Kč

Pojištění

$$1\,980 * 60 = 118\,800 \text{ Kč}$$

Leasingová cena

$$200\,057 + (60 * 9\,253) = 755\,237 \text{ Kč}$$

Leasingový koeficient

$$755\,237 / 666\,855 = 1,1325$$

Nájemce zaplatí za celou dobu leasingového vztahu 113,25 % pořizovací ceny

Rozpouštění nerovnoměrné první splátky

$$2010: 200\,057 / 60 * 10 = 33\,342,83 \text{ Kč}$$

$$2011: 200\,057 / 60 * 12 = 40\,011,40 \text{ Kč}$$

$$2012: 200\,057 / 60 * 12 = 40\,011,40 \text{ Kč}$$

$$2013: 200\,057 / 60 * 12 = 40\,011,40 \text{ Kč}$$

$$2014: 200\,057 / 60 * 12 = 40\,011,40 \text{ Kč}$$

$$2015: 200\,057 / 60 * 2 = 6\,668,57 \text{ Kč}$$

$$\text{Celkem} \quad 200\,057 \text{ Kč}$$

Karta časového rozlišení nerovnoměrné první splátky

Tabulka č.14: Časové rozlišení nerovnoměrné první splátky – leasing

Číslo interního dokladu	Rok	Měsíců	Poměr. část první nerovn. splátky	Měsíců celkem	Zůstatek první ner. spl.
ID2010xxx	2010	10	33 342,83	10	166 714,17
ID2011xxx	2011	12	40 011,40	22	126 702,77
ID2012xxx	2012	12	40 011,40	34	86 691,37
ID2013xxx	2013	12	40 011,40	46	46 679,97
ID2014xxx	2014	12	40 011,40	58	6 668,57
ID2015xxx	2015	2	6 668,57	60	0
Celkem		60	200 057,00		

4.2.1.2 Účtování

2010

Tabulka č.15: Účtování v roce 2010 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.3.2010	Nerovnoměrná první splátka	200 057,00	381	221
	DPH 20%	40 011,00	343	221
1.3.2010	10 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221
	10 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	10 * Řádná splátka - pojištění	1 980,00	518	221
31.12.2007	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	33 342,83	518	381

2011

Tabulka č.16: Účtování v roce 2011 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2011	12 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221

	12 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	12 * Řádná splátka – pojištění	1 980,00	518	221
31.12.2011	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	40 011,40	518	381

2012

Tabulka č.17: Účtování v roce 2012 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2012	12 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221
	12 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	12 * Řádná splátka - pojištění	1 980,00	518	221
31.12.2012	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	40 011,40	518	381

2013

Tabulka č.18: Účtování v roce 2013 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2013	12 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221
	12 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	12 * Řádná splátka – pojištění	1 980,00	518	221
31.12.2013	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	40 011,40	518	381

2014

Tabulka č.19: Účtování v roce 2014 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2014	12 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221
	12 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	12 * Řádná splátka – pojištění	1 980,00	518	221
31.12.2014	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	40 011,40	518	381

2015

Tabulka č.20: Účtování v roce 2015 - leasing

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.1.2015	2 * Řádná splátka - nájemné	9 253,00	518	221
	2 * DPH 20%	1 851,00	343	221
	2 * Řádná splátka – pojištění	1 980,00	518	221
28.2.2015	Rozpuštění nerovnoměrné první splátky	6 668,57	518	381
1.3.2015	Odkup předmětu leasingu	1 000,00	042	221
	DPH 20%	200,00	343	221
1.3.2015	Zařazení předmětu do evidence	1 000,00	022	042

4.2.2 Úvěr

4.2.2.1 Základní údaje

Tabulka č.21: Základní údaje – úvěr

Předmět leasingu	Škoda Octavia Combi 4x4 Elegance
Finanční ústav	VB Leasing CZ, spol. s r.o.
Doba trvání úvěru	60 měsíců
Počet splátek	60
Perioda splácení	měsíčně
Režim splácení	koncem
Datum uzavření úvěrové smlouvy	1.3.2010 fiktivně
Datum pořízení předmětu úvěru	1.3.2010 fiktivně
Úroková míra	7,5%
Vstupní cena bez DPH	666 855 Kč
Vstupní cena včetně DPH	800 226 Kč
Poskytnutí úvěru	480 136 Kč (60%)
Financování vlastními zdroji	320 090 Kč (40%)
Pojištění celkem	118 800 Kč
Řádná splátka bez pojištění	9 621 Kč
Řádná splátka včetně pojištění	11 601 Kč

Amortizační schéma

Tabulka č.22: Amortizační schéma – úvěr

	Datum	PS úvěru	Úrok	Úmor	Anuita	KS úvěru	Pojištění	K úhradě
0		480 136,00				480 136,00		
1	31.3.2010	480 136,00	3 000,85	6 620,15	9 621,00	473 515,85	1 980,00	11 601,00
2	30.4.2010	473 515,85	2 959,47	6 661,53	9 621,00	466 854,32	1 980,00	11 601,00
3	31.5.2010	466 854,32	2 917,84	6 703,16	9 621,00	460 151,16	1 980,00	11 601,00
4	30.6.2010	460 151,16	2 875,94	6 745,06	9 621,00	453 406,11	1 980,00	11 601,00
5	31.7.2010	453 406,11	2 833,79	6 787,21	9 621,00	446 618,90	1 980,00	11 601,00
6	31.8.2010	446 618,90	2 791,37	6 829,63	9 621,00	439 789,26	1 980,00	11 601,00
7	30.9.2010	439 789,26	2 748,68	6 872,32	9 621,00	432 916,95	1 980,00	11 601,00
8	31.10.2010	432 916,95	2 705,73	6 915,27	9 621,00	426 001,68	1 980,00	11 601,00
9	30.11.2010	426 001,68	2 662,51	6 958,49	9 621,00	419 043,19	1 980,00	11 601,00
10	31.12.2010	419 043,19	2 619,02	7 001,98	9 621,00	412 041,21	1 980,00	11 601,00
11	31.1.2011	412 041,21	2 575,26	7 045,74	9 621,00	404 995,47	1 980,00	11 601,00
12	28.2.2011	404 995,47	2 531,22	7 089,78	9 621,00	397 905,69	1 980,00	11 601,00
13	31.3.2011	397 905,69	2 486,91	7 134,09	9 621,00	390 771,60	1 980,00	11 601,00
14	30.4.2011	390 771,60	2 442,32	7 178,68	9 621,00	383 592,92	1 980,00	11 601,00
15	31.5.2011	383 592,92	2 397,46	7 223,54	9 621,00	376 369,38	1 980,00	11 601,00
16	30.6.2011	376 369,38	2 352,31	7 268,69	9 621,00	369 100,69	1 980,00	11 601,00
17	31.7.2011	369 100,69	2 306,88	7 314,12	9 621,00	361 786,56	1 980,00	11 601,00
18	31.8.2011	361 786,56	2 261,17	7 359,83	9 621,00	354 426,73	1 980,00	11 601,00
19	30.9.2011	354 426,73	2 215,17	7 405,83	9 621,00	347 020,90	1 980,00	11 601,00
20	31.10.2011	347 020,90	2 168,88	7 452,12	9 621,00	339 568,78	1 980,00	11 601,00
21	30.11.2011	339 568,78	2 122,30	7 498,70	9 621,00	332 070,08	1 980,00	11 601,00
22	31.12.2011	332 070,08	2 075,44	7 545,56	9 621,00	324 524,52	1 980,00	11 601,00
23	31.1.2012	324 524,52	2 028,28	7 592,72	9 621,00	316 931,80	1 980,00	11 601,00
24	28.2.2012	316 931,80	1 980,82	7 640,18	9 621,00	309 291,62	1 980,00	11 601,00
25	31.3.2012	309 291,62	1 933,07	7 687,93	9 621,00	301 603,70	1 980,00	11 601,00
26	30.4.2012	301 603,70	1 885,02	7 735,98	9 621,00	293 867,72	1 980,00	11 601,00
27	31.5.2012	293 867,72	1 836,67	7 784,33	9 621,00	286 083,39	1 980,00	11 601,00
28	30.6.2012	286 083,39	1 788,02	7 832,98	9 621,00	278 250,41	1 980,00	11 601,00
29	31.7.2012	278 250,41	1 739,07	7 881,93	9 621,00	270 368,48	1 980,00	11 601,00
30	31.8.2012	270 368,48	1 689,80	7 931,20	9 621,00	262 437,28	1 980,00	11 601,00
31	30.9.2012	262 437,28	1 640,23	7 980,77	9 621,00	254 456,51	1 980,00	11 601,00
32	31.10.2012	254 456,51	1 590,35	8 030,65	9 621,00	246 425,87	1 980,00	11 601,00
33	30.11.2012	246 425,87	1 540,16	8 080,84	9 621,00	238 345,03	1 980,00	11 601,00
34	31.12.2012	238 345,03	1 489,66	8 131,34	9 621,00	230 213,69	1 980,00	11 601,00
35	31.1.2013	230 213,69	1 438,84	8 182,16	9 621,00	222 031,52	1 980,00	11 601,00
36	28.2.2013	222 031,52	1 387,70	8 233,30	9 621,00	213 798,22	1 980,00	11 601,00
37	31.3.2013	213 798,22	1 336,24	8 284,76	9 621,00	205 513,46	1 980,00	11 601,00

38	30.4.2013	205 513,46	1 284,46	8 336,54	9 621,00	197 176,92	1 980,00	11 601,00
39	31.5.2013	197 176,92	1 232,36	8 388,64	9 621,00	188 788,27	1 980,00	11 601,00
40	30.6.2013	188 788,27	1 179,93	8 441,07	9 621,00	180 347,20	1 980,00	11 601,00
41	31.7.2013	180 347,20	1 127,17	8 493,83	9 621,00	171 853,37	1 980,00	11 601,00
42	31.8.2013	171 853,37	1 074,08	8 546,92	9 621,00	163 306,45	1 980,00	11 601,00
43	30.9.2013	163 306,45	1 020,67	8 600,33	9 621,00	154 706,12	1 980,00	11 601,00
44	31.10.2013	154 706,12	966,91	8 654,09	9 621,00	146 052,03	1 980,00	11 601,00
45	30.11.2013	146 052,03	912,83	8 708,17	9 621,00	137 343,86	1 980,00	11 601,00
46	31.12.2013	137 343,86	858,40	8 762,60	9 621,00	128 581,26	1 980,00	11 601,00
47	31.1.2014	128 581,26	803,63	8 817,37	9 621,00	119 763,89	1 980,00	11 601,00
48	28.2.2014	119 763,89	748,52	8 872,48	9 621,00	110 891,41	1 980,00	11 601,00
49	31.3.2014	110 891,41	693,07	8 927,93	9 621,00	101 963,48	1 980,00	11 601,00
50	30.4.2014	101 963,48	637,27	8 983,73	9 621,00	92 979,76	1 980,00	11 601,00
51	31.5.2014	92 979,76	581,12	9 039,88	9 621,00	83 939,88	1 980,00	11 601,00
52	30.6.2014	83 939,88	524,62	9 096,38	9 621,00	74 843,50	1 980,00	11 601,00
53	31.7.2014	74 843,50	467,77	9 153,23	9 621,00	65 690,28	1 980,00	11 601,00
54	31.8.2014	65 690,28	410,56	9 210,44	9 621,00	56 479,84	1 980,00	11 601,00
55	30.9.2014	56 479,84	353,00	9 268,00	9 621,00	47 211,84	1 980,00	11 601,00
56	31.10.2014	47 211,84	295,07	9 325,93	9 621,00	37 885,91	1 980,00	11 601,00
57	30.11.2014	37 885,91	236,79	9 384,21	9 621,00	28 501,70	1 980,00	11 601,00
58	31.12.2014	28 501,70	178,14	9 442,86	9 621,00	19 058,84	1 980,00	11 601,00
59	31.1.2015	19 058,84	119,12	9 501,88	9 621,00	9 556,95	1 980,00	11 601,00
60	28.2.2015	9 556,95	59,73	9 556,95	9 616,68	0,00	1 980,00	11 596,68
Celkem			97 119,68	480 136,00	577 255,68		118 800,00	696 055,68

Rovnoměrné odpisy

Užitkový automobil patří do odpisové skupiny č.2 s dobou odpisování 5 let. Dle § 31 ZDP je odpisová sazba pro odpisovou skupinu 2 v prvním roce odpisování 11 a v dalších letech 22,25.

2010:	$666\,855 * 0,11$	=	73 355 Kč
2011:	$666\,855 * 0,2225$	=	148 376 Kč
2012:	$666\,855 * 0,2225$	=	148 376 Kč
2013:	$666\,855 * 0,2225$	=	148 376 Kč
2014:	$666\,855 * 0,2225$	=	148 376 Kč (148 372 Kč)
Celkem		=	666 855 Kč

Zrychlené odpisy

Koeficient pro odpisovou skupinu 2 dle § 32 ZDP je pro první rok odpisování 5, pro další roky 6.

2010: 666 855 / 5	= 133 371 Kč
2011: 2 * 533 484 / 6-1	= 213 394 Kč
2012: 2 * 320 090 / 6-2	= 160 045 Kč
2013: 2 * 160 045 / 6-3	= 106 697 Kč
2014: 2 * 53 348 / 6-4	= 53 348 Kč
Celkem	= 666 855 Kč

4.2.2.2 Účtování

2010

Tabulka č.23: Účtování v roce 2010 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
1.3.2010	Nákup užitkového automobilu	666 855,00	042	321
	DPH 20%	133 371,00	343	321
1.3.2010	Částečná úhrada vl.zdroji (40%) - VBÚ	320 090,00	321	221
	Částečná úhrada úvěrem (60%) - VÚÚ	480 136,00	321	461
1.3.2010	Zařazení už.automobilu do evidence	666 855,00	022	042
31.3.2010	1. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	3 000,85	562	221
	1. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	6 620,15	261	221
	1. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
31.3.2010	1. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	6 620,15	461	261
31.12.2010	Odpis užitk.automobilu - zrychlený	133 371,00	551	082

2.-10. splátka se účtuje stejným způsobem. Výše úroku a úmoru je stanovena v amortizačním schématu.

2011

Tabulka č.24: Účtování v roce 2011 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
31.1.2011	11. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	2 575,26	562	221
	11. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	7 045,74	261	221
	11. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
31.1.2011	11. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	7 045,74	461	261
31.12.2011	Odpis užitk.automobilu – zrychlený	213 394,00	551	082

12.-22. splátka se účtuje stejným způsobem. Výše úroku a úmoru je stanovena v amortizačním schématu.

2012

Tabulka č.25: Účtování v roce 2012 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
31.1.2012	23. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	2 028,28	562	221
	23. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	7 592,72	261	221
	23. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
31.1.2012	23. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	7 592,72	461	261
31.12.2012	Odpis užitk.automobilu – zrychlený	160 045,00	551	082

24.-34. splátka se účtuje stejným způsobem. Výše úroku a úmoru je stanovena v amortizačním schématu.

2013

Tabulka č.26: Účtování v roce 2013 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
31.1.2013	35. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	1 438,84	562	221
	35. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	8 182,16	261	221
	35. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221

31.1.2013	35. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	8 182,16	461	261
31.12.2013	Odpis užitk.automobilu – zrychlený	106 697,00	551	082

36.-46. splátka se účtuje stejným způsobem. Výše úroku a úmoru je stanovena v amortizačním schématu.

2014

Tabulka č.27: Účtování v roce 2014 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
31.1.2014	47. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	803,63	562	221
	47. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	8 817,37	261	221
	47. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
31.1.2014	47. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	8 817,37	461	261
31.12.2014	Odpis užitk.automobilu – zrychlený	53 348,00	551	082

48.-58. splátka se účtuje stejným způsobem. Výše úroku a úmoru je stanovena v amortizačním schématu.

2015

Tabulka č.28: Účtování v roce 2015 - úvěr

Datum	Text	Částka v Kč	MD	D
31.1.2015	59. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	119,12	562	221
	59. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	9 501,88	261	221
	59. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
31.1.2015	59. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	9 501,88	461	261
28.2.2015	60. Splátka úvěru – úrok - VBÚ	59,73	562	221
	60. Splátka úvěru – úmor – VBÚ	9 556,95	261	221
	60. Splátka úvěru – pojištění - VBÚ	1 980,00	518	221
28.2.2015	60. Splátka úvěru – úmor – VÚÚ	9 556,95	461	261

4.2.3 Hlediska a metody porovnání leasingu a úvěru

4.2.3.1 Administrativní náročnost a právo volně disponovat s majetkem

Podklady pro uzavření leasingové smlouvy u VB Leasing CZ, spol. s r.o.:

- Žádost o uzavření leasingové smlouvy
- Výpis z OR
- Doklad o přidělení IČ
- Osvědčení o registraci DIČ (u plátce)
- Přiznání k dani z příjmu včetně příloh (za poslední rok)
- Výpis z bankovního účtu (za poslední měsíc)

Podklady pro uzavření úvěrové smlouvy u VB Leasing CZ, spol. s r.o.:

- Žádost o uzavření úvěrové smlouvy
- Výpis z OR
- Osvědčení o registraci DIČ (u plátce)
- Platný občanský průkaz statutárního zástupce
- Přiznání k dani z příjmu včetně příloh (za poslední rok)
- Výpis z bankovního účtu (za poslední měsíc)

Podklady k zajištění příslušného financování, období vyhodnocení bonity klienta a schvalovací proces jsou u obou forem téměř stejné. Tato skutečnost mluví ve prospěch úvěru, jehož administrativní náročnost bývá obvykle výrazně větší.

Stejně tak lze považovat i administrativní náročnost na straně klienta v průběhu celé doby trvání leasingu i úvěru za shodnou. Z hlediska volného disponování s předmětem investice je výhodnější forma úvěru. Pozitivní je také fakt, že pronajímatel může majetek odpisovat a způsob odpisování si sám zvolit.

4.2.3.2 Daňové dopady

Leasing

Tabulka č.29: Daňové dopady - leasing

Náklady	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Celkem
Nerov.spl.	33 342,83	40 011,40	40 011,10	40 011,40	40 011,40	6 668,57	
Řádné spl.	92 530,00	111 036,00	111 036,00	111 036,00	111 036,00	18 506,00	
Pojištění	19 800,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	3 960,00	
Celkem	145 672,83	174 807,40	174 807,40	174 807,40	174 807,40	29 134,57	<u>874 037,00</u>
Daň.úsp.(19%)	27 677,84	33 213,41	33 213,41	33 213,41	33 213,41	5 535,57	<u>166 067,05</u>

Úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka č.30: Daňové dopady – úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Náklady	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Celkem
Odpisy rovn.	73 355,00	148 376,00	148 376,00	148 376,00	148 372,00		
Úroky z úvěru	28 115,21	27 935,31	21 141,16	13 819,57	5 929,58	178,85	
Pojištění	19 800,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	3 960,00	
Celkem	121 270,21	200 071,31	193 277,16	185 955,57	178 061,58	4 138,85	<u>882 774,68</u>
Daň.úsp.(19%)	23 041,34	38 013,55	36 722,66	35 331,56	33 831,70	786,38	<u>167 727,19</u>

Úvěr s využitím zrychlených odpisů

Tabulka č.31: Daňové dopady – úvěr s využitím zrychlených odpisů

Náklady	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Celkem
Odpisy zrych.	133 371,00	213 394,00	160 045,00	106 697,00	53 348,00		
Úroky z úvěru	28 115,21	27 935,31	21 141,16	13 819,57	5 929,58	178,85	
Pojištění	19 800,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	23 760,00	3 960,00	
Celkem	181 286,21	265 089,31	204 946,16	144 276,57	83 037,58	4 138,85	<u>882 774,68</u>
Daň.úsp.(19%)	34 444,38	50 366,97	38 939,77	27 412,55	15 777,14	786,38	<u>167 727,19</u>

Při financování úvěrem lze uplatnit větší část nákladů než při financování leasingem, a to o 8 737,68 Kč. Úvěr je však výhodnější i proto, že realizuje větší daňovou úsporu v počátečních letech zejména při využití zrychlených odpisů.

4.2.3.3 Finanční náročnost pořízení

Jednoduchá metoda výdajů

Tato metoda je nepřesná, jelikož neuvažuje faktor času

Leasing

Leasingová cena (včetně DPH a pojištění) + odkupní cena včetně DPH
 $(13\,084 * 60) + 240\,068 + 1\,200 = 1\,026\,308 \text{ Kč}$

Úvěr

Podíl vlastních zdrojů + splátky úvěru (včetně úroků a pojištění)
 $320\,090 + 696\,055,68 = 1\,016\,145,68 \text{ Kč}$

Rozdíl nediskontovaných výdajů je 10 162,32 Kč za celou dobu trvání financování, a to ve prospěch úvěru.

Metoda čisté výhody leasingu (ČVL)

Banka poskytuje úvěr ve výši 60% pořizovací ceny včetně DPH. Pro tento případ uvažujeme 100% financování úvěrem.

Vzorec:

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

- ČVL = čistá výhoda leasingu
 K = kapitálový výdaj
 L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti
 d = daňová sazba
 O_n = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti
 n = jednotlivé roky životnosti
 N = doba životnosti
 i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmů

Rovnoměrné odpisy

2010	73 355 Kč
2011	148 376 Kč
2012	148 376 Kč
2013	148 376 Kč
2014	148 372 Kč
Celkem	666 855 Kč

Zrychlené odpisy

2010	133 371 Kč
2011	213 394 Kč
2012	160 045 Kč
2013	106 697 Kč
2014	53 348 Kč
Celkem	666 855 Kč

Leasingové splátky v jednotlivých letech (bez DPH a pojištění)

$$2010 \quad 200\,057 + (10 * 9\,253) = 292\,587 \text{ Kč}$$

2011	12 * 9 253	= 111 036 Kč
2012	12 * 9 253	= 111 036 Kč
2013	12 * 9 253	= 111 036 Kč
2014	12 * 9 253	= 111 036 Kč
2015	2 * 9 253	= 18 506 Kč

Související výpočty

$i = \text{úroková sazba z úvěru} * (1 - \text{daňová sazba})$

$i = 0,075 (1 - 0,19)$

$i = 0,06075$

$i = 6,075 \%$

a) ČVL s využitím rovnoměrných odpisů

$$\begin{aligned}
 \text{ČVL} &= 666\,855 - ((292\,587(1 - 0,19) + 0,19 * 73\,355) / (1 + 0,06075)) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 148\,376) / (1 + 0,06075)^2) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 148\,376) / (1 + 0,06075)^3) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 148\,376) / (1 + 0,06075)^4) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 148\,372) / (1 + 0,06075)^5) \\
 &\quad - ((18\,506(1 - 0,19)) / (1 + 0,06075)^6) \\
 &= \mathbf{34\,544,04}
 \end{aligned}$$

b) ČVL s využitím zrychlených odpisů

$$\begin{aligned}
 \text{ČVL} &= 666\,855 - ((292\,587(1 - 0,19) + 0,19 * 133\,371) / (1 + 0,06075)) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 213\,394) / (1 + 0,06075)^2) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 160\,045) / (1 + 0,06075)^3) \\
 &\quad - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 106\,697) / (1 + 0,06075)^4)
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
& - ((111\,036(1 - 0,19) + 0,19 * 53\,348) / (1 + 0,06075)^5) \\
& - ((18\,506(1 - 0,19)) / (1 + 0,06075)^6) \\
& = \mathbf{30\,655,64}
\end{aligned}$$

Na základě kladného výsledku tohoto ukazatele je výhodnější financování investice prostřednictvím leasingu.

Metoda diskontovaných nákladů

Vzorec:

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

K = hodnota peněz v budoucích obdobích

I = současná hodnota peněz

i = roční úroková míra

n = počet ročních úrokovacích období

$(1+i)^n$ = úročitel

a) Úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Úroková sazba: 7,5 % p.a.

Délka trvání úvěru: 5 let.

Splátky úvěru: měsíční pozadu

Odpisy: rovnoměrné

Rovnoměrné odpisy

2010 73 355 Kč

2011 148 376 Kč

2012	148 376 Kč
2013	148 376 Kč
2014	148 372 Kč
Celkem	666 855 Kč

Daňová úspora = (úroky + odpisy + pojištění) * sazba daně

Cash flow = splátka úvěru + úroky + pojištění – daňová úspora

Současná hodnota = cash flow * odúročitel

Pro porovnání všech variant kalkuluji s částkami bez DPH. V 0. období uvažuji část hotovostní platby (do výše ceny užitkového automobilu bez DPH)

Tabulka č.32: Diskontované platby – úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

0	Období	Odúročitel	Odpisy	Odp. celkem	Hotovost	Splátka (+)	Úroky (+)	Pojistění (+)	Daň.úspora (-)	Cash flow	Souř.hodnota
		<i>1,0000</i>			<i>186 719,00</i>					<i>186 719,00</i>	<i>186 719,00</i>
1	březen 10	(1+0,06075) ⁽¹⁻¹²⁾	0,9951	7 335,50		6 620,15	3 000,85	1 980,00	2 340,11	9 260,89	9 215,49
2	duben 10	(1+0,06075) ⁽²⁻¹²⁾	0,9902	7 335,50		6 661,53	2 959,47	1 980,00	2 332,25	9 268,75	9 178,10
3	květen 10	(1+0,06075) ⁽³⁻¹²⁾	0,9854	7 335,50		6 703,16	2 917,84	1 980,00	2 324,33	9 276,67	9 140,89
4	červen 10	(1+0,06075) ⁽⁴⁻¹²⁾	0,9805	7 335,50		6 745,06	2 875,94	1 980,00	2 316,37	9 284,63	9 103,88
5	červenec 10	(1+0,06075) ⁽⁵⁻¹²⁾	0,9757	7 335,50	73 355,00	6 787,21	2 833,79	1 980,00	2 308,36	9 292,64	9 067,07
6	srpen 10	(1+0,06075) ⁽⁶⁻¹²⁾	0,9709	7 335,50		6 829,63	2 791,37	1 980,00	2 300,30	9 300,70	9 030,44
7	září 10	(1+0,06075) ⁽⁷⁻¹²⁾	0,9662	7 335,50		6 872,32	2 748,68	1 980,00	2 292,19	9 308,81	8 994,00
8	říjen 10	(1+0,06075) ⁽⁸⁻¹²⁾	0,9614	7 335,50		6 915,27	2 705,73	1 980,00	2 284,03	9 316,97	8 957,75
9	listopad 10	(1+0,06075) ⁽⁹⁻¹²⁾	0,9567	7 335,50		6 958,49	2 662,51	1 980,00	2 275,82	9 325,18	8 921,69
10	prosinec 10	(1+0,06075) ⁽¹⁰⁻¹²⁾	0,9520	7 335,50		7 001,98	2 619,02	1 980,00	2 267,56	9 333,44	8 885,82
11	leden 11	(1+0,06075) ⁽¹¹⁻¹²⁾	0,9474	12 364,67		7 045,74	2 575,26	1 980,00	3 214,79	8 386,21	7 944,88
12	únor 11	(1+0,06075) ⁽¹²⁻¹²⁾	0,9427	12 364,67		7 089,78	2 531,22	1 980,00	3 206,42	8 394,58	7 913,82
13	březen 11	(1+0,06075) ⁽¹³⁻¹²⁾	0,9381	12 364,67		7 134,09	2 486,91	1 980,00	3 198,00	8 403,00	7 882,92
14	duben 11	(1+0,06075) ⁽¹⁴⁻¹²⁾	0,9335	12 364,67		7 178,68	2 442,32	1 980,00	3 189,53	8 411,47	7 852,18
15	květen 11	(1+0,06075) ⁽¹⁵⁻¹²⁾	0,9289	12 364,67	148 376,00	7 223,54	2 397,46	1 980,00	3 181,00	8 420,00	7 821,60
16	červen 11	(1+0,06075) ⁽¹⁶⁻¹²⁾	0,9244	12 364,67		7 268,69	2 352,31	1 980,00	3 172,43	8 428,57	7 791,18
17	červenec 11	(1+0,06075) ⁽¹⁷⁻¹²⁾	0,9198	12 364,67		7 314,12	2 306,88	1 980,00	3 163,79	8 437,21	7 760,93
18	srpen 11	(1+0,06075) ⁽¹⁸⁻¹²⁾	0,9153	12 364,67		7 359,83	2 261,17	1 980,00	3 155,11	8 445,89	7 730,83
19	září 11	(1+0,06075) ⁽¹⁹⁻¹²⁾	0,9108	12 364,67		7 405,83	2 215,17	1 980,00	3 146,37	8 454,63	7 700,89
20	říjen 11	(1+0,06075) ⁽²⁰⁻¹²⁾	0,9064	12 364,67		7 452,12	2 168,88	1 980,00	3 137,57	8 463,43	7 671,10
21	listopad 11	(1+0,06075) ⁽²¹⁻¹²⁾	0,9019	12 364,67		7 498,70	2 122,30	1 980,00	3 128,72	8 472,28	7 641,48
22	prosinec 11	(1+0,06075) ⁽²²⁻¹²⁾	0,8975	12 364,67		7 545,56	2 075,44	1 980,00	3 119,82	8 481,18	7 612,00
23	leden 12	(1+0,06075) ⁽²³⁻¹²⁾	0,8931	12 364,67		7 592,72	2 028,28	1 980,00	3 110,86	8 490,14	7 582,69
24	únor 12	(1+0,06075) ⁽²⁴⁻¹²⁾	0,8887	12 364,67		7 640,18	1 980,82	1 980,00	3 101,84	8 499,16	7 553,53
25	březen 12	(1+0,06075) ⁽²⁵⁻¹²⁾	0,8844	12 364,67	148 376,00	7 687,93	1 933,07	1 980,00	3 092,77	8 508,23	7 524,52
26	duben 12	(1+0,06075) ⁽²⁶⁻¹²⁾	0,8800	12 364,67		7 735,98	1 885,02	1 980,00	3 083,64	8 517,36	7 495,66
27	květen 12	(1+0,06075) ⁽²⁷⁻¹²⁾	0,8757	12 364,67		7 784,33	1 836,67	1 980,00	3 074,45	8 526,55	7 466,96
28	červen 12	(1+0,06075) ⁽²⁸⁻¹²⁾	0,8714	12 364,67		7 832,98	1 788,02	1 980,00	3 065,21	8 535,79	7 438,41
29	červenec 12	(1+0,06075) ⁽²⁹⁻¹²⁾	0,8672	12 364,67		7 881,93	1 739,07	1 980,00	3 055,91	8 545,09	7 410,01
30	srpen 12	(1+0,06075) ⁽³⁰⁻¹²⁾	0,8629	12 364,67		7 931,20	1 689,80	1 980,00	3 046,55	8 554,45	7 381,75
31	září 12	(1+0,06075) ⁽³¹⁻¹²⁾	0,8587	12 364,67		7 980,77	1 640,23	1 980,00	3 037,13	8 563,87	7 353,65
32	říjen 12	(1+0,06075) ⁽³²⁻¹²⁾	0,8545	12 364,67		8 030,65	1 590,35	1 980,00	3 027,65	8 573,35	7 325,70
33	listopad 12	(1+0,06075) ⁽³³⁻¹²⁾	0,8503	12 364,67		8 080,84	1 540,16	1 980,00	3 018,12	8 582,88	7 297,89
34	prosinec 12	(1+0,06075) ⁽³⁴⁻¹²⁾	0,8461	12 364,67		8 131,34	1 489,66	1 980,00	3 008,52	8 592,48	7 270,23
35	leden 13	(1+0,06075) ⁽³⁵⁻¹²⁾	0,8420	12 364,67		8 182,16	1 438,84	1 980,00	2 998,87	8 602,13	7 242,72
36	únor 13	(1+0,06075) ⁽³⁶⁻¹²⁾	0,8378	12 364,67		8 233,30	1 387,70	1 980,00	2 989,15	8 611,85	7 215,35
37	březen 13	(1+0,06075) ⁽³⁷⁻¹²⁾	0,8337	12 364,67		8 284,76	1 336,24	1 980,00	2 979,37	8 621,63	7 188,13
38	duben 13	(1+0,06075) ⁽³⁸⁻¹²⁾	0,8296	12 364,67		8 336,54	1 284,46	1 980,00	2 969,53	8 631,47	7 161,05
39	květen 13	(1+0,06075) ⁽³⁹⁻¹²⁾	0,8256	12 364,67		8 388,64	1 232,36	1 980,00	2 959,63	8 641,37	7 134,11
40	červen 13	(1+0,06075) ⁽⁴⁰⁻¹²⁾	0,8215	12 364,67	148 376,00	8 441,07	1 179,93	1 980,00	2 949,67	8 651,33	7 107,32
41	červenec 13	(1+0,06075) ⁽⁴¹⁻¹²⁾	0,8175	12 364,67		8 493,83	1 127,17	1 980,00	2 939,65	8 661,35	7 080,67
42	srpen 13	(1+0,06075) ⁽⁴²⁻¹²⁾	0,8135	12 364,67		8 546,92	1 074,08	1 980,00	2 929,56	8 671,44	7 054,16
43	září 13	(1+0,06075) ⁽⁴³⁻¹²⁾	0,8095	12 364,67		8 600,33	1 020,67	1 980,00	2 919,41	8 681,59	7 027,79
44	říjen 13	(1+0,06075) ⁽⁴⁴⁻¹²⁾	0,8055	12 364,67		8 654,09	966,91	1 980,00	2 909,20	8 691,80	7 001,57
45	listopad 13	(1+0,06075) ⁽⁴⁵⁻¹²⁾	0,8016	12 364,67		8 708,17	912,83	1 980,00	2 898,92	8 702,08	6 975,48
46	prosinec 13	(1+0,06075) ⁽⁴⁶⁻¹²⁾	0,7977	12 364,67		8 762,60	858,40	1 980,00	2 888,58	8 712,42	6 949,53
47	leden 14	(1+0,06075) ⁽⁴⁷⁻¹²⁾	0,7937	12 364,33		8 817,37	803,63	1 980,00	2 878,11	8 722,89	6 923,77
48	únor 14	(1+0,06075) ⁽⁴⁸⁻¹²⁾	0,7899	12 364,33		8 872,48	748,52	1 980,00	2 867,64	8 733,36	6 898,09
49	březen 14	(1+0,06075) ⁽⁴⁹⁻¹²⁾	0,7860	12 364,33		8 927,93	693,07	1 980,00	2 857,11	8 743,89	6 872,56
50	duben 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁰⁻¹²⁾	0,7821	12 364,33		8 983,73	637,27	1 980,00	2 846,50	8 754,50	6 847,15
51	květen 14	(1+0,06075) ⁽⁵¹⁻¹²⁾	0,7783	12 364,33		9 039,88	581,12	1 980,00	2 835,84	8 765,16	6 821,89
52	červen 14	(1+0,06075) ⁽⁵²⁻¹²⁾	0,7745	12 364,33	148 372,00	9 096,38	524,62	1 980,00	2 825,10	8 775,90	6 796,76
53	červenec 14	(1+0,06075) ⁽⁵³⁻¹²⁾	0,7707	12 364,33		9 153,23	467,77	1 980,00	2 814,30	8 786,70	6 771,76
54	srpen 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁴⁻¹²⁾	0,7669	12 364,33		9 210,44	410,56	1 980,00	2 803,43	8 797,57	6 746,90
55	září 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁵⁻¹²⁾	0,7631	12 364,33		9 268,00	353,00	1 980,00	2 792,49	8 808,51	6 722,17
56	říjen 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁶⁻¹²⁾	0,7594	12 364,33		9 325,93	295,07	1 980,00	2 781,49	8 819,51	6 697,57
57	listopad 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁷⁻¹²⁾	0,7557	12 364,33		9 384,21	236,79	1 980,00	2 770,41	8 830,59	6 673,10
58	prosinec 14	(1+0,06075) ⁽⁵⁸⁻¹²⁾	0,7520	12 364,33		9 442,86	178,14	1 980,00	2 759,27	8 841,73	6 648,76
59	leden 15	(1+0,06075) ⁽⁵⁹⁻¹²⁾	0,7483			9 501,88	119,12	1 980,00	398,83	11 202,17	8 382,46
60	únor 15	(1+0,06075) ⁽⁶⁰⁻¹²⁾	0,7446			9 556,95	59,73	1 980,00	387,55	11 209,13	8 346,55
	Celkem			666 855,00	666 855,00		97 119,68	118 800,00			642 926,27

Současná hodnota peněžních toků při financování úvěrem a využití rovnoměrného odpisování je 642 926,27 Kč.

b) *Úvěr s využitím zrychlených odpisů*

Úroková sazba: 7,5 % p.a.
Délka trvání úvěru: 5 let.
Splátky úvěru: měsíční dozadu
Odpisy: zrychlené

Zrychlené odpisy

2010	133 371 Kč
2011	213 394 Kč
2012	160 045 Kč
2013	106 697 Kč
2014	53 348 Kč
Celkem	666 855 Kč

Daňová úspora = (úroky + odpisy + pojištění) * sazba daně

Cash flow = splátka úvěru + úroky + pojištění – daňová úspora

Současná hodnota = cash flow * odúročitel

Pro porovnání všech variant kalkuluji s částkami bez DPH. V 0. období uvažuji z důvodu porovnatelnosti část hotovostní platby (do výše ceny užitkového automobilu bez DPH)

Tabulka č.33: Diskontované platby – úvěr s využitím zrychlených odpisů

0	Období	Odiurořitel	Odpisy	Odp. celkem	Hotovost	Splátka (+)	Úroky (+)	Pojištění (+)	Daň.úspora (-)	Cash flow	Souř.hodnota
			1,0000		186 719,00					186 719,00	186 719,00
1	březen 10	(1+0,06075) ^(1,12)	0,9951	13 337,10		6 620,15	3 000,85	1 980,00	3 480,41	8 120,59	8 080,78
2	duben 10	(1+0,06075) ^(2,12)	0,9902	13 337,10		6 661,53	2 959,47	1 980,00	3 472,55	8 128,45	8 048,94
3	květen 10	(1+0,06075) ^(3,12)	0,9854	13 337,10		6 703,16	2 917,84	1 980,00	3 464,64	8 136,36	8 017,28
4	červen 10	(1+0,06075) ^(4,12)	0,9805	13 337,10		6 745,06	2 875,94	1 980,00	3 456,68	8 144,32	7 985,78
5	červenec 10	(1+0,06075) ^(5,12)	0,9757	13 337,10	133 371,00	6 787,21	2 833,79	1 980,00	3 448,67	8 152,33	7 954,44
6	srpen 10	(1+0,06075) ^(6,12)	0,9709	13 337,10		6 829,63	2 791,37	1 980,00	3 440,61	8 160,39	7 923,27
7	září 10	(1+0,06075) ^(7,12)	0,9662	13 337,10		6 872,32	2 748,68	1 980,00	3 432,50	8 168,50	7 892,26
8	říjen 10	(1+0,06075) ^(8,12)	0,9614	13 337,10		6 915,27	2 705,73	1 980,00	3 424,34	8 176,66	7 861,41
9	listopad 10	(1+0,06075) ^(9,12)	0,9567	13 337,10		6 958,49	2 662,51	1 980,00	3 416,13	8 184,87	7 830,73
10	prosinec 10	(1+0,06075) ^(10,12)	0,9520	13 337,10		7 001,98	2 619,02	1 980,00	3 407,86	8 193,14	7 800,21
11	leden 11	(1+0,06075) ^(11,12)	0,9474	17 782,83		7 045,74	2 575,26	1 980,00	4 244,24	7 356,76	6 969,60
12	únor 11	(1+0,06075) ^(12,12)	0,9427	17 782,83		7 089,78	2 531,22	1 980,00	4 235,87	7 365,13	6 943,32
13	březen 11	(1+0,06075) ^(13,12)	0,9381	17 782,83		7 134,09	2 486,91	1 980,00	4 227,45	7 373,55	6 917,18
14	duben 11	(1+0,06075) ^(14,12)	0,9335	17 782,83		7 178,68	2 442,32	1 980,00	4 218,98	7 382,02	6 891,18
15	květen 11	(1+0,06075) ^(15,12)	0,9289	17 782,83		7 223,54	2 397,46	1 980,00	4 210,45	7 390,55	6 865,31
16	červen 11	(1+0,06075) ^(16,12)	0,9244	17 782,83	213 394,00	7 268,69	2 352,31	1 980,00	4 201,88	7 399,12	6 839,58
17	červenec 11	(1+0,06075) ^(17,12)	0,9198	17 782,83		7 314,12	2 306,88	1 980,00	4 193,25	7 407,75	6 813,99
18	srpen 11	(1+0,06075) ^(18,12)	0,9153	17 782,83		7 359,83	2 261,17	1 980,00	4 184,56	7 416,44	6 788,53
19	září 11	(1+0,06075) ^(19,12)	0,9108	17 782,83		7 405,83	2 215,17	1 980,00	4 175,82	7 425,18	6 763,21
20	říjen 11	(1+0,06075) ^(20,12)	0,9064	17 782,83		7 452,12	2 168,88	1 980,00	4 167,03	7 433,97	6 738,03
21	listopad 11	(1+0,06075) ^(21,12)	0,9019	17 782,83		7 498,70	2 122,30	1 980,00	4 158,18	7 442,82	6 712,97
22	prosinec 11	(1+0,06075) ^(22,12)	0,8975	17 782,83		7 545,56	2 075,44	1 980,00	4 149,27	7 451,73	6 688,05
23	leden 12	(1+0,06075) ^(23,12)	0,8931	13 337,08		7 592,72	2 028,28	1 980,00	3 295,62	8 305,38	7 417,68
24	únor 12	(1+0,06075) ^(24,12)	0,8887	13 337,08		7 640,18	1 980,82	1 980,00	3 286,60	8 314,40	7 389,32
25	březen 12	(1+0,06075) ^(25,12)	0,8844	13 337,08		7 687,93	1 933,07	1 980,00	3 277,53	8 323,47	7 361,12
26	duben 12	(1+0,06075) ^(26,12)	0,8800	13 337,08		7 735,98	1 885,02	1 980,00	3 268,40	8 332,60	7 333,07
27	květen 12	(1+0,06075) ^(27,12)	0,8757	13 337,08		7 784,33	1 836,67	1 980,00	3 259,21	8 341,79	7 305,16
28	červen 12	(1+0,06075) ^(28,12)	0,8714	13 337,08	160 045,00	7 832,98	1 788,02	1 980,00	3 249,97	8 351,03	7 277,40
29	červenec 12	(1+0,06075) ^(29,12)	0,8672	13 337,08		7 881,93	1 739,07	1 980,00	3 240,67	8 360,33	7 249,79
30	srpen 12	(1+0,06075) ^(30,12)	0,8629	13 337,08		7 931,20	1 689,80	1 980,00	3 231,31	8 369,69	7 222,32
31	září 12	(1+0,06075) ^(31,12)	0,8587	13 337,08		7 980,77	1 640,23	1 980,00	3 221,89	8 379,11	7 195,00
32	říjen 12	(1+0,06075) ^(32,12)	0,8545	13 337,08		8 030,65	1 590,35	1 980,00	3 212,41	8 388,59	7 167,82
33	listopad 12	(1+0,06075) ^(33,12)	0,8503	13 337,08		8 080,84	1 540,16	1 980,00	3 202,88	8 398,12	7 140,79
34	prosinec 12	(1+0,06075) ^(34,12)	0,8461	13 337,08		8 131,34	1 489,66	1 980,00	3 193,28	8 407,72	7 113,90
35	leden 13	(1+0,06075) ^(35,12)	0,8420	8 891,42		8 182,16	1 438,84	1 980,00	2 338,95	9 262,05	7 798,35
36	únor 13	(1+0,06075) ^(36,12)	0,8378	8 891,42		8 233,30	1 387,70	1 980,00	2 329,23	9 271,77	7 768,25
37	březen 13	(1+0,06075) ^(37,12)	0,8337	8 891,42		8 284,76	1 336,24	1 980,00	2 319,45	9 281,55	7 738,32
38	duben 13	(1+0,06075) ^(38,12)	0,8296	8 891,42		8 336,54	1 284,46	1 980,00	2 309,62	9 291,38	7 708,55
39	květen 13	(1+0,06075) ^(39,12)	0,8256	8 891,42		8 388,64	1 232,36	1 980,00	2 299,72	9 301,28	7 678,93
40	červen 13	(1+0,06075) ^(40,12)	0,8215	8 891,42	106 697,00	8 441,07	1 179,93	1 980,00	2 289,76	9 311,24	7 649,46
41	červenec 13	(1+0,06075) ^(41,12)	0,8175	8 891,42		8 493,83	1 127,17	1 980,00	2 279,73	9 321,27	7 620,15
42	srpen 13	(1+0,06075) ^(42,12)	0,8135	8 891,42		8 546,92	1 074,08	1 980,00	2 269,65	9 331,35	7 591,00
43	září 13	(1+0,06075) ^(43,12)	0,8095	8 891,42		8 600,33	1 020,67	1 980,00	2 259,50	9 341,50	7 562,00
44	říjen 13	(1+0,06075) ^(44,12)	0,8055	8 891,42		8 654,09	966,91	1 980,00	2 249,28	9 351,72	7 533,15
45	listopad 13	(1+0,06075) ^(45,12)	0,8016	8 891,42		8 708,17	912,83	1 980,00	2 239,01	9 361,99	7 504,46
46	prosinec 13	(1+0,06075) ^(46,12)	0,7977	8 891,42		8 762,60	858,40	1 980,00	2 228,66	9 372,34	7 475,92
47	leden 14	(1+0,06075) ^(47,12)	0,7937	4 445,67		8 817,37	803,63	1 980,00	1 373,57	10 227,43	8 118,00
48	únor 14	(1+0,06075) ^(48,12)	0,7899	4 445,67		8 872,48	748,52	1 980,00	1 363,10	10 237,90	8 086,47
49	březen 14	(1+0,06075) ^(49,12)	0,7860	4 445,67		8 927,93	693,07	1 980,00	1 352,56	10 248,44	8 055,10
50	duben 14	(1+0,06075) ^(50,12)	0,7821	4 445,67		8 983,73	637,27	1 980,00	1 341,96	10 259,04	8 023,91
51	květen 14	(1+0,06075) ^(51,12)	0,7783	4 445,67		9 039,88	581,12	1 980,00	1 331,29	10 269,71	7 992,87
52	červen 14	(1+0,06075) ^(52,12)	0,7745	4 445,67		9 096,38	524,62	1 980,00	1 320,56	10 280,44	7 962,00
53	červenec 14	(1+0,06075) ^(53,12)	0,7707	4 445,67	53 348,00	9 153,23	467,77	1 980,00	1 309,75	10 291,25	7 931,29
54	srpen 14	(1+0,06075) ^(54,12)	0,7669	4 445,67		9 210,44	410,56	1 980,00	1 298,88	10 302,12	7 900,74
55	září 14	(1+0,06075) ^(55,12)	0,7631	4 445,67		9 268,00	353,00	1 980,00	1 287,95	10 313,05	7 870,35
56	říjen 14	(1+0,06075) ^(56,12)	0,7594	4 445,67		9 325,93	295,07	1 980,00	1 276,94	10 324,06	7 840,12
57	listopad 14	(1+0,06075) ^(57,12)	0,7557	4 445,67		9 384,21	236,79	1 980,00	1 265,87	10 335,13	7 810,06
58	prosinec 14	(1+0,06075) ^(58,12)	0,7520	4 445,67		9 442,86	178,14	1 980,00	1 254,72	10 346,28	7 780,15
59	leden 15	(1+0,06075) ^(59,12)	0,7483			9 501,88	119,12	1 980,00	398,83	11 202,17	8 382,46
60	únor 15	(1+0,06075) ^(60,12)	0,7446			9 556,95	59,73	1 980,00	387,55	11 209,13	8 346,55
	Celkem			666 855,00	666 855,00	97 119,68	118 800,00				638 947,04

Současná hodnota peněžních toků při financování úvěrem a využití zrychleného odpisování je 638 947,04 Kč.

c) *Leasing*

Délka trvání leasingu:	5 let
Splátky leasingu:	rovnoměrné měsíční dopředu
Leasingový koeficient:	1,1325
Mimořádná splátka:	30%

Daňová úspora = leasingové splátky * sazba daně

Cash flow = splátky nájemného + pojištění – daňová úspora

Současná hodnota = cash flow * odúročitel

Pro porovnání všech variant kalkuluji s částkami bez DPH. Daňová úspora je počítána jako (rovnoměrné náklady + pojištění) * sazba daně. Rovnoměrné náklady jsou vyjádřeny jako (mimořádná splátka + řádné splátky) / počet měsíců.

Tabulka č.34: Diskontované platby – leasing

	Období	Odúročitel	Rovnom.náklady	Hotovost	Mimoř. spl. (+)	Leas. spl. (+)	Pojištění(+)	Daň.úspora (-)	Cash flow	Souč.hodnota
1	březen 10		1,0000	12 587,28		200 057,00	9 253,00	1 980,00	208 522,22	208 522,22
2	duben 10	$(1+0,06075)^{1(12)}$	0,9951	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 423,72
3	květen 10	$(1+0,06075)^{2(12)}$	0,9902	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 382,42
4	červen 10	$(1+0,06075)^{3(12)}$	0,9854	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 341,32
5	červenec 10	$(1+0,06075)^{4(12)}$	0,9805	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 300,43
6	srpen 10	$(1+0,06075)^{5(12)}$	0,9757	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 259,73
7	září 10	$(1+0,06075)^{6(12)}$	0,9709	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 219,24
8	říjen 10	$(1+0,06075)^{7(12)}$	0,9662	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 178,94
9	listopad 10	$(1+0,06075)^{8(12)}$	0,9614	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 138,84
10	prosinec 10	$(1+0,06075)^{9(12)}$	0,9567	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 098,94
11	leden 11	$(1+0,06075)^{10(12)}$	0,9520	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 059,24
12	únor 11	$(1+0,06075)^{11(12)}$	0,9474	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	8 019,72
13	březen 11	$(1+0,06075)^{12(12)}$	0,9427	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 980,41
14	duben 11	$(1+0,06075)^{13(12)}$	0,9381	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 941,28
15	květen 11	$(1+0,06075)^{14(12)}$	0,9335	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 902,35
16	červen 11	$(1+0,06075)^{15(12)}$	0,9289	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 863,61
17	červenec 11	$(1+0,06075)^{16(12)}$	0,9244	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 825,05
18	srpen 11	$(1+0,06075)^{17(12)}$	0,9198	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 786,69
19	září 11	$(1+0,06075)^{18(12)}$	0,9153	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 748,52
20	říjen 11	$(1+0,06075)^{19(12)}$	0,9108	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 710,53
21	listopad 11	$(1+0,06075)^{20(12)}$	0,9064	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 672,73
22	prosinec 11	$(1+0,06075)^{21(12)}$	0,9019	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 635,11
23	leden 12	$(1+0,06075)^{22(12)}$	0,8975	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 597,68
24	únor 12	$(1+0,06075)^{23(12)}$	0,8931	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 560,43
25	březen 12	$(1+0,06075)^{24(12)}$	0,8887	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 523,36
26	duben 12	$(1+0,06075)^{25(12)}$	0,8844	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 486,48
27	květen 12	$(1+0,06075)^{26(12)}$	0,8800	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 449,78
28	červen 12	$(1+0,06075)^{27(12)}$	0,8757	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 413,25
29	červenec 12	$(1+0,06075)^{28(12)}$	0,8714	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 376,91
30	srpen 12	$(1+0,06075)^{29(12)}$	0,8672	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 340,74
31	září 12	$(1+0,06075)^{30(12)}$	0,8629	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 304,75
32	říjen 12	$(1+0,06075)^{31(12)}$	0,8587	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 268,94
33	listopad 12	$(1+0,06075)^{32(12)}$	0,8545	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 233,30
34	prosinec 12	$(1+0,06075)^{33(12)}$	0,8503	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 197,84
35	leden 13	$(1+0,06075)^{34(12)}$	0,8461	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 162,55
36	únor 13	$(1+0,06075)^{35(12)}$	0,8420	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 127,44
37	březen 13	$(1+0,06075)^{36(12)}$	0,8378	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 092,49
38	duben 13	$(1+0,06075)^{37(12)}$	0,8337	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 057,72
39	květen 13	$(1+0,06075)^{38(12)}$	0,8296	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	7 023,12
40	červen 13	$(1+0,06075)^{39(12)}$	0,8256	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 988,69
41	červenec 13	$(1+0,06075)^{40(12)}$	0,8215	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 954,43
42	srpen 13	$(1+0,06075)^{41(12)}$	0,8175	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 920,33
43	září 13	$(1+0,06075)^{42(12)}$	0,8135	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 886,40
44	říjen 13	$(1+0,06075)^{43(12)}$	0,8095	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 852,64
45	listopad 13	$(1+0,06075)^{44(12)}$	0,8055	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 819,05
46	prosinec 13	$(1+0,06075)^{45(12)}$	0,8016	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 785,61
47	leden 14	$(1+0,06075)^{46(12)}$	0,7977	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 752,35
48	únor 14	$(1+0,06075)^{47(12)}$	0,7937	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 719,24
49	březen 14	$(1+0,06075)^{48(12)}$	0,7899	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 686,30
50	duben 14	$(1+0,06075)^{49(12)}$	0,7860	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 653,52
51	květen 14	$(1+0,06075)^{50(12)}$	0,7821	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 620,90
52	červen 14	$(1+0,06075)^{51(12)}$	0,7783	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 588,44
53	červenec 14	$(1+0,06075)^{52(12)}$	0,7745	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 556,14
54	srpen 14	$(1+0,06075)^{53(12)}$	0,7707	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 524,00
55	září 14	$(1+0,06075)^{54(12)}$	0,7669	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 492,01
56	říjen 14	$(1+0,06075)^{55(12)}$	0,7631	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 460,19
57	listopad 14	$(1+0,06075)^{56(12)}$	0,7594	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 428,51
58	prosinec 14	$(1+0,06075)^{57(12)}$	0,7557	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 397,00
59	leden 15	$(1+0,06075)^{58(12)}$	0,7520	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 365,63
60	únor 15	$(1+0,06075)^{59(12)}$	0,7483	12 587,28			9 253,00	1 980,00	8 465,22	6 334,43
60	únor 15	$(1-0,06075)^{-59(12)}$	0,7483		1 000,00				-1 000,00	748,29
Celkem				755 236,80			755 237,00	118 800,00		641 761,91

Současná hodnota peněžních toků při financování leasingem je 641 761,91 Kč.

Na základě této metody hodnocení je nejvýhodnější financování úvěrem při využití zrychleného odpisování, protože je současná hodnota peněžních toků při této variantě nejnižší.

Závěr

Při analýze situace, kdy společnost X s.r.o. přebírá po 2 letech leasing užitkového automobilu, jsem došel k závěru, že převzetí leasingu je za těchto podmínek pro společnost X s.r.o. nevýhodné. A to na základě následujících skutečností. Postupník vynaloží od doby převzetí leasingu do jeho ukončení náklady celkem ve výši 743 715,47 Kč, kdy jde o vyšší částku než je pořizovací cena nového užitkového automobilu bez DPH. Dalším negativním kritériem je stáří automobilu, resp. skutečnost, že je automobil již 2 roky v provozu, což je téměř polovina doby jeho odpisování.

Nevýhodnost převzetí leasingu také podporuje samotné vyrovnání mezi účastníky – nájemci, kdy odstupné za postoupení leasingu je příliš vysoké a část odstupného (finanční vyrovnání) ve výši 300 000 Kč je daňově neuznatelným nákladem, tudíž nesnižuje základ daně. Daňově uznatelné náklady pro postupníka tak činí 443 715,47 Kč, což je pouze 59,66 % celkově vynaložených nákladů.

Rozhodnutí o převzetí leasingu nepovažuji pro společnost X s.r.o. za ekonomicky správné. Společnost měla uvažovat raději o investici do nového užitkového automobilu, a to formou leasingu nebo úvěru.

Z tohoto důvodu jsem nechal zpracovat nezávislé nabídky leasingu a úvěru při investici do nového užitkového automobilu. Cílem bylo analyzovat jednotlivé tyto formy pořízení na základě konkrétních nabídek a navzájem tyto druhy financování dle dostupných metod porovnat.

Co se týče kritéria administrativní náročnosti a práva volně disponovat s majetkem, je situace u obou variant velmi podobná. Zkrácení doby pro schválení a vyřízení úvěru, která je obvykle mnohem delší než při leasingovém financování, mluví ve prospěch úvěru. Dále pak také fakt, že při úvěru má společnost právo jakkoliv s předmětem investice nakládat. Výhodou pro financování úvěrem je v neposlední řadě také to, že společnost může předmět odpisovat a tudíž i vybrat způsob odpisování.

Při financování úvěrem lze uplatnit větší částku nákladů, a to o 8 737,68 Kč. Z hlediska posouzení daňových dopadů považuji úvěr za výhodnější formu financování mimo jiné i proto, že realizuje větší daňovou úsporu v počátečních letech, a to zejména při využití zrychlených odpisů.

Posouzení finanční náročnosti pořízení bylo provedeno na základě několika metod. U jednoduché metody výdajů je rozdíl nediskontovaných výdajů za celou dobu trvání financování 10 162,32 Kč ve prospěch úvěru. Metodou čisté výhody leasingu (ČVL) jsme získali kladný výsledek ukazatele, který hodnotí leasing jako výhodnější formu financování. Na základě metody diskontovaných nákladů je nejvýhodnější financování úvěrem při využití zrychleného odpisování, protože současná hodnota peněžních toků (výdajů) je při této variantě nejnižší.

Obě nabídky financování jsou si velmi podobné a nelze tak jednoznačně říci, že je některá forma výrazně lepší než druhá. Vzhledem k dostupným informacím a na základě provedené analýzy a porovnání jsem dospěl k závěru, že je mírně výhodnější úvěrové financování a při reálném rozhodování bych se na základě těchto nabídek přiklonil k její volbě.

Summary

The theme of my diploma work is Tax burden on the acquisition of assets by financial leasing. I chose this theme from various reasons. Leasing is a special form of financing and there are some problems from the tax point of view. Firms or companies often finance new investments with the help of leasing, which makes it very popular form of financing.

In the theoretical part I defined leasing. I mainly pointed out advantages and disadvantages, types of leasing, leasing process, tax and accounting aspects.

In the practical part I compared three situations when buying a new car. Assignment of lease agreement, new leasing contract and loan financing. I made this comparison on the basis of administrative requirements, taxation and financial performance.

On the basis of several methods and considerations I have concluded that the loan is the best way. Assignment of the lease agreement is at first sight very disadvantageous.

Leasing is a specific accounting situation, which is often difficult for accountants too. A mistake can be easily made during accounting of leasing operations. Leasing is very complicated mainly from the tax point of view.

When I was writing my diploma work I used the literature mentioned below and the internet. I also worked with some publications of specialised literature, such as Leasing in Praxis, Leasing, Tax Laws.

Key words: Financial leasing, tax and accounting aspects, assignment of the lease agreement, loan financing, terms and methods of comparison.

Použitá literatura

Literární prameny

1. BARÁKOVÁ, Hana. *Daňové zákony v úplném znění k 1.9.2009 s přehledy změn*. vyd. Olomouc: ANAG, spol. s r.o., 2009. 199 s. ISBN 978-80-7263-547-4
2. DUŠEK, Jiří. *Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech snadno a rychle*. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2008. 180 s. ISBN 978-80-247-2386-0
3. FARSKÁ, Petra; KOFROŇ, Martin; NOVOTNÝ, Marek a spol. *Finanční leasing v právní praxi*. vyd. Praha: C.H.Beck, 2003. 262 s. ISBN 80-7179-836-3
4. JINDROVÁ, Blanka. *Leasing: chyby a problémy, 2. aktualizované vydání*. vyd. Praha: Grada Publishing, s.r.o., 2002. 96 s. ISBN 80-247-0132-4
5. JINDROVÁ, Blanka. *Leasing: praktický průvodce*. vyd. Praha: Grada Publishing, s.r.o., 1999. 116 s. ISBN 80-7169-611-0
6. JINDROVÁ, Blanka. *Leasing: Právní daňové a účetní aspekty*. vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 1995. 141 s. ISBN 80-85647-66-4
7. LANDA, Martin. *Jak číst finanční výkazy*. vyd. Brno: Computer Press, a.s., 2008. 176 s. ISBN 978-80-251-1994-5
8. MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony: Úplná znění platná k 1.1.2006*. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2006. 172 s. ISBN 80-247-1581-3
9. MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2009, učebnice pro SŠ a VOŠ*. vyd. Brno: Computer Press, a.s., 2009. 291 s. ISBN 978-80-251-2368-3

10. ŠEBESTÍKOVÁ, Viola; BLÁHA, Jaroslav. *Investiční majetek a leasing*. vyd. Ostrava: Vysoká škola Báňská-Technická univerzita Ostrava, 1998. 167 s. ISBN 80-7078-320-6
11. VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce, 4. aktualizované vydání*. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s., 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7

Webové stránky

12. http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/SID-3EA9846C-9F90B115/cds/pokyn_D_300.pdf
13. <http://www.clfa.cz/index.php?textID=40>
14. <http://www.clfa.cz/index.php?textID=41>
15. <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/leasingovy-pruvodce/ukoncenismlouvy>
16. http://www.finance.cz/zpravy-soubory/BA_21_1992.rtf
17. <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=262>
18. <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=271>
19. <http://www.mtx.cz/mtx/download/pdf/d227.pdf>
20. http://www.kpmg.cz/czech/images/but/0906_Horizonty.pdf

Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Struktura leasingu movitých předmětů v ČR v roc 2006 podle komodit

Tabulka č. 2: Základní údaje – postoupení leasingu

Tabulka č. 3: Řádné splátky – postoupení leasingu

Tabulka č. 4: Časové rozlišení nerovnoměrné první splátky

Tabulka č. 5: Účtování v roce 2007 – postoupení leasingu

Tabulka č. 6: Účtování v roce 2008 – postoupení leasingu

Tabulka č. 7: Účtování v roce 2009 – postoupení leasingu

Tabulka č. 8: Účtování v roce 2009 – postoupení leasingu (postupník)

Tabulka č. 9: Účtování v roce 2010 – postoupení leasingu

Tabulka č.10: Účtování v roce 2011 – postoupení leasingu

Tabulka č.11: Analýza nákladů a jejich vlivu na VH

Tabulka č.12: Základní údaje – leasing

Tabulka č.13: Řádné splátky – leasing

Tabulka č.14: Časové rozlišení nerovnoměrné první splátky – leasing

Tabulka č.15: Účtování v roce 2010 – leasing

Tabulka č.16: Účtování v roce 2011 – leasing

Tabulka č.17: Účtování v roce 2012 – leasing

Tabulka č.18: Účtování v roce 2013 – leasing

Tabulka č.19: Účtování v roce 2014 – leasing

Tabulka č.20: Účtování v roce 2015 – leasing

Tabulka č.21: Základní údaje – úvěr

Tabulka č.22: Amortizační schéma – úvěr

Tabulka č.23: Účtování v roce 2010 – úvěr

Tabulka č.24: Účtování v roce 2011 – úvěr

Tabulka č.25: Účtování v roce 2012 – úvěr

Tabulka č.26: Účtování v roce 2013 – úvěr

Tabulka č.27: Účtování v roce 2014 – úvěr

Tabulka č.28: Účtování v roce 2015 – úvěr

Tabulka č.29: Daňové dopady – leasing

Tabulka č.30: Daňové dopady – úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka č.31: Daňové dopady – úvěr s využitím zrychlených odpisů

Tabulka č.32: Diskontované platby – úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka č.33: Diskontované platby – úvěr s využitím zrychlených odpisů

Tabulka č.34: Diskontované platby – leasing

Seznam příloh

Příloha 1a: Smlouva o postoupení a převzetí práv a povinností ze smlouvy

Příloha 1b: Protokol o předání a převzetí vozidla

Příloha 1c: Splátkový kalendář

Příloha 1d: Faktura – poplatek za převod smlouvy

Příloha 1e: Faktura – vyrovnání mezi postupitelem a postupníkem

Příloha 2 : Nezávazná nabídka finančního leasingu

Příloha 3 : Nezávazná nabídka komerčního úvěru

Přílohy

Smlouva o postoupení a převzetí práv a povinností ze smlouvy sjednaná podle § 524 - 532 občanského zákoníku mezi

1) Jméno (Obch. jméno): Dytrych & Švihla, v.o.s., insolvenční správce úpadce

Rodné číslo (popř. IČ):
(dále jen postupitel)

ALFA, s.r.o.

Bydliště (Sídlo) úpadce: ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~

č.OP (popř. DIČ): ~~XXXXXXXXXX~~

2) Jméno (Obch. jméno): ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~

Rodné číslo (popř. IČ):
Zástupce: Pan Toušek Petr
(dále jen postupník)

X, s.r.o.

Bydliště (Sídlo): ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~

č.OP (popř. DIČ): ~~XXXXXXXXXX~~

3) ŠkoFIN s. r. o. Pekařská 6, 155 00 Praha 5, IČO 45805369
Bank. spojení: ČSOB a.s. č.b.ú. 17145783/0300
(dále jen leasingová společnost)

1. Předmět a účel smlouvy

Předmětem této převodní smlouvy je převod práv a povinností leasingového nájemce ze smlouvy o finančním pronájmu (leasingové smlouvy) specifikované v následujícím článku. Účelem této převodní smlouvy je převod předmětných práv a povinností z postupitele, jejich převzetí postupníkem a souhlas leasingové společnosti s tímto převodem.

2. Charakteristika převáděné smlouvy

- 2.1. Převáděnou smlouvou je smlouva o finančním leasingu, kterou leasingová společnost jako leasingový pronajímatel uzavřela s postupitelem jako leasingovým nájemcem pod č. 638847
- 2.2. Předmětem převáděné leasingové smlouvy je finanční pronájem a následná koupě vozidla ŠKODA OCTAVIA 1Z ACBMMX11 NAM6S5

č. karosérie ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~ SPZ/RZ ~~XXXXXX~~, které bylo postupiteli na základě předmětné leasingové smlouvy předáno dne 13.12.2007

3. Převod a převzetí práv a povinností ze smlouvy

- 3.1. Postupitel touto smlouvou postupuje postupníku všechna práva plynoucí z leasingové smlouvy specifikované v článku 2 této smlouvy, zejména právo vůz užívat.
- 3.2. Postupník nastupuje (nastoupil) ke dni účinnosti této smlouvy (4.3.) v leasingové smlouvě na místo postupitele a spolu se všemi právy přebírá i veškeré závazky z leasingové smlouvy plynoucí, včetně případných závazků leasingového nájemce po lhůtě splatnosti (dluhů). Za informování postupníka o veškerých právech, oprávněních a závazcích plynoucích z předmětné leasingové smlouvy odpovídá postupitel a nesplnění této informační povinnosti nemá žádný dopad na platnost této převodní smlouvy.
- 3.3. Předmětem převodu nejsou a na postupníka tedy nepřecházejí veškerá oprávnění a závazky plynoucí ze zvláštních ujednání, příp. zvláštních souhlasů udělených jmenovitě postupiteli leasingovou společností, která jdou nad rámec obchodních podmínek leasingové smlouvy. Předmětem převodu také nejsou a na postupníka nepřecházejí práva a povinnosti vyplývající z již uzavřených pojistných smluv, závazky společnosti, nebo pojistný hradit za klienta v průběhu smlouvy pojistné či klientovi poskytnout slevu na pojistném a to i v případě, že pojištění předmětu leasingu či osoby klienta bylo součástí převáděné smlouvy, není-li v bodě 5.1. této smlouvy uvedeno jinak.
- 3.4. Platbami provedenými postupníkem k předmětné leasingové smlouvě se uhrazují přednostně závazky nejdříve splatné. Pokud je takto uhrazen závazek splatný před datem účinnosti převodu, je považován za platbu postupitele. Pro vzájemné vyrovnání postupitele a postupníka z titulu takto uhrazených závazků postupitele platí totéž, co je uvedeno v odst. 5.6 této smlouvy.
- 3.5. Veškeré platby splatné po datu účinnosti převodu (odst. 4.3.) jsou považovány za platby postupníka. Pokud je taková platba, resp. více plateb, provedena postupitelem, má postupitel právo na její vrácení pouze za předpokladu, že je stejná platba uhrzena i postupníkem a že o vrácení takové platby postupitel požádá před konečným vyúčtováním předmětné leasingové smlouvy.
- 3.6. Postupitel touto smlouvou postupuje postupníku veškerá práva a pohledávky, tedy i práva či pohledávky vztahující se k případnému vypořádání případné zálohy či splátky leasingového nájemného uhrazené postupitelem před převzetím předmětného vozidla na počátku převáděné leasingové smlouvy.
- 3.7. V souladu s § 531 obč. zák. je k platnému převzetí závazků plynoucích ze smlouvy jinou osobou (postupníkem) třeba souhlasu věřitele – leasingové společnosti. Souhlas je udělen podpisem návrhu této smlouvy zástupcem leasingové společnosti.
- 3.8. Postupník prohlašuje, že se seznámil s veškerými ustanoveními obchodních, resp. tzv. „všeobecných“ podmínek finančního pronájmu u společnosti ŠkoFIN s.r.o., které jsou nedílnou součástí převáděné smlouvy, a že je tedy s jejich obsahem plně srozuměn a souhlasí s nimi.
- 3.9. Pro případ, že v minulosti (kdykoli od data uzavření této smlouvy) byla postupiteli leasingovou společností odeslána nebo doručena písemná výpověď předmětné leasingové smlouvy, resp. více takových výpovědí, všechny takové výpovědi předmětné smlouvy se uzavřením této smlouvy od počátku ruší.

4. Uzavření smlouvy a účinnost převodu

- 4.1. Smlouva je uzavřena (je platnou), jakmile je podepsána všemi oprávněnými zástupci všech tří smluvních stran, které jsou uvedeny v záhlaví této smlouvy. Jestliže jsou v záhlaví smlouvy uvedeny jako zástupci postupitele dvě osoby, je podmínkou platnosti této smlouvy podpis alespoň dvou osob oprávněných jednat jménem postupitele. Podmínkou platnosti této smlouvy je přitom ověření podpisů postupitele a postupníka, resp. jejich zástupců, jak je specifikováno v následujícím odstavci, nestanovila-li leasingová společnost písemně jinak.
- 4.2. Je-li smlouva podpisována v sídle leasingové společnosti před pověřeným pracovníkem leasingové společnosti, ověří totožnost podepisující osoby pracovník leasingové společnosti a tuto skutečnost potvrdí na smlouvu pod příslušný podpis či podpisy. Smlouva může být podepsána v sídle či provozovně dodavatele (tj. autorizovaného obchodníka Škoda, VW, Audi nebo SEAT), pokud se dodavatel prokáže plnou mocí udělenou leasingovou společností k ověřování podpisů na převodních smlouvách, přičemž pověřený pracovník dodavatele ověří totožnost stejným způsobem jako by ji ověřil podle první věty tohoto článku pracovník leasingové společnosti. Není-li smlouva postupitelem nebo postupníkem podepsována v místě a způsobem popsaným v předchozích větách tohoto odstavce, musí být příslušný podpis ověřen úředně.
- 4.3. Smluvní strany se dohodly na tomto dni účinnosti smlouvy (dni převodu): 1.12.2009

Protokol o předání a převzetí vozidla

1) Postupitel (dále jen předávající): **ALFA a.s.**

Jméno (Obch. jméno): **[redacted]**

IČ (popř. Rodné číslo): **[redacted]**

Bydliště (Sídlo): **[redacted]**

2) Postupník (dále jen přijímající)

Jméno (Obch. jméno): **[redacted] X, s.r.o.**

IČ (popř. Rodné číslo): **[redacted]**

Bydliště (Sídlo): **[redacted]**

Č. leas. smlouvy: **638847**

Model: **Škoda (užitk.) Octavia(N1) Combi 4x4 Elegance 103 kW**

SPZ / Registrační značka: **4090707**

osvědčení o TP č.: **UC 519298**

č. karoserie: **TMBKE24Z792800400**

Předávací cena: **666 855.50 Kč +19 % DPH** **126 702.50 Kč** celkem: **793 558.00 Kč**

Cena doplňků zakoupených předávajícím vč. DPH (viz odst. 7):

Cena vozidla celkem:

1) Přijímající prohlašuje, že provedl kontrolu vnějšího stavu vozidla a jeho interiéru, kontrolu stavu pohonných hmot, mazadel, ostatních kapalin, činnosti motoru, brzd, elektrického zařízení a ostatních ústrojí včetně zámek a klíčů a zkontroloval čísla karoserie, motoru a SPZ / Registrační značky.

2) Přijímající byl seznámen s obsluhou a činností vozu, osobně provedl kontrolu vozidla při zkušební jízdě nebo ji nechal provést zplnomocněnou osobou. Prohlašuje, že vozidlo je v technickém stavu způsobilém obvyklému užívání a ve stavu opotřebení, které odpovídá stáří vozidla, způsobu jeho předchozího používání a počtu ujetých kilometrů.

3) Přijímající potvrzuje, že vozidlo přebírá a že je mu po osobně provedené kontrole znám stav vozidla a údaje o vozidle uvedené v tomto předávacím protokolu odpovídají skutečnosti. S vozidlem dále přebírá záruční knížku s návodem k obsluze a osvědčení o technickém průkazu.

4) Předávající prohlašuje, že vozidlo je předáváno nepoškozené, to znamená bez vad jdoucích zjevně nad rámec opotřebení odpovídající stáří vozidla, způsobu jeho předchozího používání a počtu najetých kilometrů.

5) Přijímající bere na vědomí, že případné pozdější nároky plynoucí z odpovědnosti za vady předmětného vozu nelze uplatňovat vůči společnosti ŠkoFIN s.r.o. Veškeré náklady vzniklé v souvislosti s uplatňováním takových nároků nese přijímající.

6) Doplňky zahrnuté v předávací ceně hrazené ŠkoFINem:

7) Pokud vozidlo obsahuje některé doplňky, které zakoupil předávající, přijímající a předávající prohlašují, že se dohodli na způsobu vyrovnání ceny těchto doplňků a jejich eventuální závazky spojené s úhradou ceny těchto doplňků byly vyrovnány. Předávající a přijímající berou na vědomí, že na společnosti ŠkoFIN s.r.o. nelze uplatňovat žádné eventuální nároky spojené s finančním vyrovnáním za tyto doplňky.

- a) cena vč. DPH:
- b) cena vč. DPH:
- c) cena vč. DPH:

8) Je-li vozidlo předáváno nebo přebíráno zástupci smluvních stran, tyto zástupci prohlašují, že jsou oprávněni vozidlo předat a převzít (např. jako statutární orgán, na základě plné moci).

Předávající tímto zplnomocňuje společnost ŠkoFIN s.r.o. k tomu, aby provedla odhlášení ve velkém TP na příslušném orgánu evidence v případě, že přijímající má sídlo/bydliště v jiném okrese než předávající.

Datum a místo převzetí vozu: **1.12.2009**

Čas převzetí vozu: **00:00**

Předávající:

(Podpis, razítko, ev. č. OP)

ALFA a.s. čísto OP 100 0544 105

Přijímající:

(Podpis, razítko, ev. č. OP)

X, s.r.o.

SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ

1.12.2009

Číslo leasingové smlouvy: 638847
Daňový doklad číslo: 638847
Délka leasingové smlouvy: 48 měsíců

Odběratel:	638847
[redacted]	X, A. N. O.
37001 České Budějovice	
DIČ:	[redacted]

Dodavatel:	ŠkoFIN s.r.o.
Pekařská 6	
155 00 Praha 5	
IČ: 45805369	
DIČ: CZ45805369, plátce DPH	
bankovní spojení: ČSOB a.s.	
č.b.ú.: 17145783/0300	
variabilní symbol: 638847	
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 11881	

Datum převzetí předmětu finančního leasingu: 13.12.2007 Trvání smlouvy při řádném průběhu do: 14.12.2011

Předmětem zdanitelného plnění mezi dodavatelem a odběratelem je dodání předmětu finančního leasingu formou výše uvedené smlouvy o finančním pronájmu, jejíž nedílnou součástí je tento splátkový kalendář. Finanční pronájem podléhá zdanění dle zákona 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění. Přeúčtování nákladů na pojištění je osvobozeným plněním podle § 51 odst. 3 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění. Splátky jsou splatné v den uskutečnění zdanitelného plnění. Klient je povinen hradit níže uvedené splátky v plné výši v termínech splatnosti a dodržovat variabilní symbol, který je shodný s číslem smlouvy o finančním pronájmu.

Předmět finančního leasingu: Škoda (užitk.)

č. karoserie/výrobní číslo: T [redacted]

	Bez daně	sazba DPH %	DPH	Celkem
Vstupní cena předmětu finančního leasingu v Kč	666855.46	19.00	126702.60	793558.06
Splátka nájemného hrazená předem v Kč	133371.10	19.00	25340.60	158711.70
Kupní (zůstatková) cena v Kč	100.00	19.00	19.00	119.00
Poplatek za uzavření smlouvy v Kč	.00	.00	.00	.00

Datum uskuteč. zdanitel. plnění	Není zdanitelným plněním v Kč	Preúčtování nákladu na pojištění v Kč	Základ pro základní sazbu DPH kapitál v Kč	Základní sazba DPH kapitál v Kč	Základní sazbu DPH fin. služby v Kč	Základní sazba DPH fin. služby v Kč	Základ pro sníženou sazbu DPH v Kč	Snížená sazba DPH v Kč	Měsíční splátka celkem v Kč
13.12.07			133371.10	25340.60					158711.70
13.12.07		2164.00	11112.17	2111.40	2183.42	414.90			17985.89
1.01.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.02.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.03.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.04.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.05.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.06.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.07.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.08.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.09.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.10.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88

SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ

Číslo leasingové smlouvy: 638847
 Daňový doklad číslo: 638847
 Délka leasingové smlouvy: 48 měsíců

Datum uskuteč. zdanitelné plnění	Není zdanitelným plněním v Kč	Preúčtování nákladu na pojistění v Kč	Základ pro základní sazbu DPH kapitál v Kč	Základní sazba DPH kapitál v Kč	Základ pro základní sazbu DPH fin. služby v Kč	Základní sazba DPH fin. služby v Kč	Základ pro sníženou sazbu DPH v Kč	Snížená sazba DPH v Kč	Měsíční splátka celkem v Kč
1.11.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.12.08		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.01.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.02.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.03.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.04.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.05.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.06.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.07.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.08.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.09.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.10.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.11.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.12.09		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.01.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.02.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.03.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.04.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.05.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.06.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.07.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.08.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.09.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.10.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.11.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.12.10		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.01.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.02.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.03.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.04.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.05.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.06.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.07.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.08.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.09.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.10.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88
1.11.11		2164.00	11112.17	2111.40	2183.41	414.90			17985.88

Klient uhradí pojistné celkem: 103872.00

Klient uhradí splátky celkem: 1022152.95

Datum vystavení splátkového kalendáře: 11.11.2009

638847

X, p.r.o.

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

FAKTURA - daňový doklad

Datum vystavení: 11/11/09
 Datum uskutečnění zdanitelného plnění: 11/11/09
 Datum splatnosti: 21/11/09

Číslo faktury: 09A15494
 Variabilní symbol: 638847

Odběratel:

[REDACTED] X, p.r.o.
 [REDACTED]
 37001 České Budějovice
 IČ/ŘC: [REDACTED]
 DIČ: [REDACTED]

Dodavatel:

ŠkoFIN s.r.o.
 Pekařská 6
 155 00 Praha 5
 IČ: 45805369
 DIČ: CZ45805369
 společnost zapsaná v obchodním rejstříku u
 Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 11881
 Bankovní spojení: 17145783/0300

Fakturujeme Vám ke smlouvě č. 638847 poplatek za převod smlouvy ve výši

Základ daně	6000.00 Kč
Sazba DPH	19 %
DPH	1140.00 Kč
Celkem k úhradě	7140.00 Kč

Úhradu proveďte na bankovní účet č. 17145783/0300 pod variabilním symbolem 638847.

Předmět leasingu: Škoda Octavia(N1)
 Reg. značka: 4C78757

Vyřizuje:
 Klientské centrum
 tel: 224 992 410
 fax: 224 992 307
 e-mail: klient@skofin.cz

Faktura 2009103

Daňový doklad: Faktura
 Číslo dokladu: 2009103
 Referent: [redacted]

Datum vystavení: 1.12.2009
 Datum splatnosti: 15.12.2009
 Datum uskutečnění zdanitelného plnění: 1.12.2009

Dodavatel:
 [redacted] ALFA a.s.
 [redacted]
 [redacted]

Odběratel:
 [redacted] s.r.o.
 [redacted]
 [redacted]

Sídlo:
 [redacted]
 [redacted]

IČ: [redacted], DIČ: [redacted]

IČ: [redacted], DIČ: [redacted]
 Firma je zapsána u OR vedeného Krajským soudem v
 Českých Budějovicích spis. značka C 17201
 Tel: 384 724 548
 e-mail: sekretariat@indes.cz
 Internet: www.indes.cz

Platební údaje:
 Způsob úhrady:
 Variabilní symbol: 2009103
 Konstantní symbol:
 Banka: ČSOB
 Číslo účtu: 115655373 / 0300

Obchodní údaje:
 Doprava:
 Objednávky:

Fakturuje finanční vyrovnání za převod LS smlouvy č. 638847 k 1.12.2009 - Škofin s.r.o. - (postoupení leasingu Š Octavia). Zůstatek akontace k 1.12.2009 činí částku 79 883,70 Kč, dohodnutá fin. kompenzace 300 000,- Kč.

Popis	Množství	Cena za jedn.	Cena bez DPH	DPH	Cena celkem
zůstatek akontace	0 Ks	0,00	79 883,70	15 177,90	95 061,60
finanční vyrovnání	0 Ks	0,00	300 000,00	57 000,00	357 000,00
Celkem:	mj		379 883,70 360 685,55	72 177,90	452 061,60
Sazba	Základ	DPH			
19%	379 883,70	72 177,90			

Zaokrouhlení: 0,40 Kč
 Uhrazená záloha: 0,00 Kč
 Celkem (k úhradě): 452 062,00 Kč
 436.355,85



Nezávazná nabídka finančního leasingu



Nové osobní a lehké užitkové vozy

Značka: **Škoda Octavia**
 Kategorie: **osobní**
 Kubatura: **nad 1850 cm3 do 2500 cm3**
 Typ kalkulace: **Nové osobní (M1)**
 Měna kalkulace: **Kč**
 Pořizovací cena bez DPH: **666 855**
 DPH: **20 % 133 371**
 Pořizovací cena včetně DPH: **800 226**
 Délka splácení v měsících: **60**
 Délka trvání v měsících: **60**

Zpracoval: **Ing. David Lexa**
 Tel.: **724 279 649**
 Dodavatel: **CB Auto a.s.**
 Klient: **-**
 Zastoupen: **-**
 Dne: **18.02.10**
 Nabídka pro podnikatelský subjekt: **ano**
 Nabídka pro plátce DPH: **ano**
 Zpracovatelský poplatek vč. DPH: **0**
 Odkupní cena vč. DPH: **1 200**
 Zůstatková hodnota vč. DPH: **0**

Mimořádná splátka v %	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%
Mimořádná splátka celkem	80 023	120 034	160 045	200 057	240 068	280 079	320 090
Mimořádná splátka bez DPH	66 686	100 028	133 371	166 714	200 057	233 399	266 742
DPH k mimořádné splátce	13 337	20 006	26 674	33 343	40 011	46 680	53 348
Splátka bez DPH 1 - 60	11 788	11 159	10 527	9 891	9 253	8 612	7 968
DPH	2 358	2 231	2 105	1 978	1 851	1 723	1 594
Splátka celkem	14 146	13 390	12 632	11 869	11 104	10 335	9 562
Splátka celkem k úhradě vč. pojištění	16 126	15 370	14 612	13 849	13 084	12 315	11 542
Leasingová cena bez DPH	773 966	769 568	764 991	760 174	755 237	750 119	744 822
Leasingová cena celkem	1 047 583	1 042 234	1 036 765	1 030 997	1 025 108	1 018 979	1 012 610
Leasingový koeficient	1,1606	1,1540	1,1472	1,1399	1,1325	1,1249	1,1169
Uhradit celkem při podpisu*	96 149	135 404	174 657	213 906	253 152	292 394	331 632

Havarijní pojištění: 10%, min. 10 tis.	1 273	Kooperativa pojišťovna a.s.		Pojistná cena:	666 855
Pojištění odpovědnosti: 70/70 mil.	666	Kooperativa pojišťovna a.s.	fix	Pojistné ve splátce celkem:	1 980
Čelní sklo: do 10 tis., bez spoluúč.	41				
Sedadla:	0				
Zavazadla:	0				

Zabezpečení:

- a) u vozidel s pořizovací cenou do 1 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a imobilizér, nebo řádně uzamčeno a alarm, nebo řádně uzamčeno a mechanické zabezpečení
- b) u vozidel s pořizovací cenou od 1 mil. Kč do 1,5 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a imobilizér a alarm, nebo řádně uzamčeno a imobilizér a mechanické zabezpečení, nebo řádně uzamčeno a alarm a mechanické zabezpečení
- b) u vozidel s pořizovací cenou nad 1,5 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a AKTIV

Územní rozsah: Geografické území Evropy a celé území Turecka

Prohlášení klienta:

Klient (je-li fyzickou osobou) tímto výslovně uděluje společnosti VB Leasing CZ, spol. s r.o., IČ: 60751606, sídlem Brno, Heršpická 813/5 (dále jen „společnost“) souhlas se zpracováním, shromažďováním a uchováváním osobních údajů v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. v rozsahu a k účelům níže uvedeným jakož i souhlas s využíváním rodného čísla klienta dle zákona č. 133/2000 Sb. Souhlas se zpracováním osobních údajů je poskytován v rozsahu jména, příjmení, data narození, rodného čísla, adresy, spojení, údaje o příjmech a základních majetkových poměrech, rodinném stavu a zaměstnání jakož i dalších osobních údajů uvedených v této nabídce či v některé z příloh k této nabídce. Klient dále uděluje souhlas společnosti k pořízení fotokopie občanského průkazu či jiného dokladu totožnosti žadatele. Klient dále souhlasí s tím, aby společnost jeho osobní údaje zpracovávala a archivovala manuálně či automatizovaným způsobem, a to za účelem zjištění či ověření jeho právní subjektivity, platební schopnosti, důvěryhodnosti klienta, ochrany oprávněných zájmů společnosti jakož i pro marketingové účely, tedy i případně k uzavření další smlouvy nebo zaslání nabídek společnosti. Souhlas ke zpracování osobních údajů a současně i k využívání rodného čísla klienta je poskytován na celou dobu trvání právní existence společnosti. Klient souhlasí, aby společnost získala informace o jeho bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení jeho budoucí žádosti, a to z negativní databáze sdružení SOLUS, jehož je společnost členem, jakož i z jiných obdobných úvěrových registrů, které za podmínek zákona č. 101/2000 Sb. vedou databázi osob (dlužníků). Pro takový případ je klient srozuměn, že dotaz či dotazy za tím účelem na příslušný registr společnosti učiněné mohou obsahovat osobní údaje včetně rodného čísla klient uvedených v této nabídce. Klient souhlasí také s tím, že získané údaje mohou být ke shora uvedeným účelům zpřístupněny osobám personálně či majetkově spojeným se společností, zejména společnostem v rámci finanční skupiny Volksbank. Klient dále svým podpisem stvrzuje, že byl informován o zpracování svých osobních údajů, svých právech a povinnostech zpracovatele a že údaje uvedené na nabídce i v přílohách jsou úplné a pravdivé a je si vědom důsledků, které vyplnou z uvedení nepravdivých údajů. Je-li klientem právnická osoba, potom souhlas s využíváním svého rodného čísla a svých osobních údajů za podmínek a k účelům výše uvedeným poskytuje i fyzická osoba - statutární orgán či člen statutárního orgánu.

Jméno/Název, RČ/IČ (tisk, písmo): _____ Podpis: _____ 18.02.10

Tato nabídka je kalkulována fixní úrokovou sazbou, v případě uzavření smlouvy je tato fixní sazba garantována po celou dobu jejího trvání.

Pokud není uvedeno jinak, je tato nezávazná nabídka pro podnikatele platná 1 měsíc od jejího vystavení. Tuto nabídku nelze kombinovat s šekovými poukázkami.

*úhrada se skládá z mimořádné splátky, první řádné splátky a zpracovatelského poplatku

Version: 0-090720-0-0

VB Leasing CZ, spol. s r.o.
 Heršpická 813/5, 639 00 Brno
 Česká republika

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

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

IČO: 60751606
 DIČ: CZ60751606

Krajský soud v Brně
 spis. značka C. 19305

Nezávazná nabídka komerčního úvěru



Nové osobní a lehké užitkové vozy

Značka: **Škoda Octavia**
 Kategorie: **osobní**
 Kubatura: **nad 1850 cm3 do 2500 cm3**
 Typ kalkulace: **Nové osobní (M1)**
 Měna kalkulace: **Kč**
 Pořizovací cena bez DPH: **666 855**
 DPH: **20 %** 133 371
 Pořizovací cena včetně DPH: **800 226**
 Délka splácení v měsících: **60**

Zpracoval: **Ing. David Lexa**
 Tel.: **724 279 649**
 Dodavatel: **CB Auto a.s.**
 Klient: **-**
 Zastoupen: **-**
 Dne: **18.02.10**
 Nabídka pro podnikatelský subjekt: **ano**
 Nabídka pro plátce DPH: **ano**
 Zpracovatelský poplatek vč. DPH: **0**

Výše úvěru v %	90%	85%	80%	75%	70%	65%	60%
Výše úvěru v Kč	720 203	680 192	640 181	600 170	560 158	520 147	480 136
Klientem hrazená část kupní ceny dodavatel	80 023	120 034	160 045	200 056	240 068	280 079	320 090
Splátka celkem 1 - 60	14 227	13 469	12 707	11 941	11 171	10 398	9 621
Splátka celkem k úhradě vč. pojištění	16 207	15 449	14 687	13 921	13 151	12 378	11 601
RPSN							

úroková sazba

7,5 % p.a.

Havarijní pojištění: 10%, min. 10 tis.	1 273 Kooperativa pojišťovna a.s.	Pojistná cena:	666 855
Pojištění odpovědnosti: 70/70 mil.	666 Kooperativa pojišťovna a.s. fix		
Čelní sklo: do 10 tis., bez spoluúč.	41	Pojistné ve splátce celkem:	1 980
Sedadla:	0		
Zavazadla:	0		

Zabezpečení:

- a) u vozidel s pořizovací cenou do 1 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a imobilizér, nebo řádně uzamčeno a alarm, nebo řádně uzamčeno a mechanické zabezpečení
- b) u vozidel s pořizovací cenou od 1 mil. Kč do 1,5 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a imobilizér a alarm, nebo řádně uzamčeno a imobilizér a mechanické zabezpečení, nebo řádně uzamčeno a alarm a mechanické zabezpečení
- b) u vozidel s pořizovací cenou nad 1,5 mil. Kč
 - řádně uzamčeno a AKTIV

Územní rozsah: Geografické území Evropy a celé území Turecka

Prohlášení klienta:

Klient (je-li fyzickou osobou) tímto výslovně uděluje společnosti VB Leasing CZ, spol. s r.o., IČ: 60751606, sídlem Brno, Heršpická 813/5 (dále jen „společnost“) souhlas se zpracováním, shromažďováním a uchováváním osobních údajů v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. v rozsahu a k účelům níže uvedeným jakož i souhlas s využíváním rodného čísla klienta dle zákona č. 133/2000 Sb. Souhlas se zpracováním osobních údajů je poskytován v rozsahu jména, příjmení, data narození, rodného čísla, adresy, spojení, údaje o příjmech a základních majetkových poměrech, rodinném stavu a zaměstnání jakož i dalších osobních údajů uvedených v této nabídce či v některé z příloh k této nabídce. Klient dále uděluje souhlas společnosti k pořízení fotokopie občanského průkazu či jiného dokladu totožnosti žadatele. Klient dále souhlasí s tím, aby společnost jeho osobní údaje zpracovávala a archivovala manuálně či automatizovaným způsobem, a to za účelem zjištění či ověření jeho právní subjektivity, platební schopnosti, důvěryhodnosti klienta, ochrany oprávněných zájmů společnosti jakož i pro marketingové účely, tedy i případně k uzavření další smlouvy nebo zaslání nabídek společnosti. Souhlas ke zpracování osobních údajů a současně i k využívání rodného čísla klienta je poskytován na celou dobu trvání právní existence společnosti. Klient souhlasí, aby společnost získala informace o jeho bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti, které jsou nutné k posouzení jeho budoucí žádosti, a to z negativní databáze sdružení SOLUS, jehož je společnost členem, jakož i z jiných obdobných úvěrových registrů, které za podmínek zákona č. 101/2000 Sb. vedou databázi osob (dlužníků). Pro takový případ je klient srozuměn, že dotaz či dotazy za tím účelem na příslušný registr společnosti učiněné mohou obsahovat osobní údaje včetně rodného čísla klient uveden v této nabídce. Klient souhlasí také s tím, že získané údaje mohou být ke shora uvedeným účelům zpřístupněny osobám personálně či majetkově spojeným se společností, zejména společností v rámci finanční skupiny Volksbank. Klient dále svým podpisem stvrzuje, že byl informován o zpracování svých osobních údajů, svých právech a povinnostech zpracovatele a že údaje uvedené na nabídce i v přílohách jsou úplné a pravdivé a je si vědom důsledků, které vyplývají z uvedení nepravdivých údajů. Je-li klientem právnická osoba, potom souhlas s využíváním svého rodného čísla a svých osobních údajů za podmínek a k účelům výše uvedeným poskytuje i fyzická osoba - statutární orgán či člen statutárního orgánu.

Jméno/Název, RČ/IČ (hůlk. písmo): _____

Podpis: _____

18.02.10

Tato nabídka je kalkulována fixní úrokovou sazbou, v případě uzavření smlouvy je tato fixní sazba garantována po celou dobu jejího trvání.

Pokud není uvedeno jinak, je tato nezávazná nabídka pro podnikatele platná 1 měsíc od jejího vystavení. Tuto nabídku nelze kombinovat s šekovými poukázkami.

**) úhrada se skládá z mimořádné splátky, první řádné splátky a zpracovatelského poplatku*

Version: 0-090720-0-0

VB Leasing CZ, spol. s r.o.
 Heršpická 813/5, 639 00 Brno
 Česká republika

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

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

IČO: 60751606
 DIČ: CZ60751606

Krajský soud v Brně
 spis. značka C. 19305