

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B 6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Porovnání způsobů pořízení stálých aktiv konkrétní společnosti

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Marie Oubrechtová

Autor:

Martina Bešťáková

2012

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Martina BEŠŤÁKOVÁ**
Osobní číslo: **E09010**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Porovnání způsobů pořízení stálých aktiv konkrétní společnosti**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl práce:

Porovnání způsobů pořízení dlouhodobého majetku ve sledovaném podniku z daňového a účetního hlediska

Rámcový metodický postup (osnova):

1. Úvod
2. Teoretická část
 - vymezení a členění dlouhodobého majetku
 - oceňování dlouhodobého majetku při pořízení
 - způsoby pořizování dlouhodobého majetku a jejich účtování
3. Metodika
4. Praktická část
 - charakteristika zvolené konkrétní společnosti
 - jednotlivé způsoby pořízení stálých aktiv
 - porovnání jednotlivých způsobů pořízení stálých aktiv v konkrétní společnosti
5. Závěr - vyhodnocení porovnání jednotlivých způsobů

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

RYLOVÁ, Z. TUNKROVÁ, Z. ŠULC, I. KRUČEK, Z. Daňové zákony 2011 s komentářem změn. Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3388-0

PRUDKÝ, P. LOŠŤÁK, M. Hmotný a nehmotný majetek v praxi 2010. ANAG, 2010. ISBN 978-80-7263-596-2

BŘEZINOVÁ, H. MUNZAR, V. Účetnictví I. Praha Institut Svazu účetních, 2008. ISBN 978-80-86716-45-9

FIŠEROVÁ, E. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2010. ANAG, 2010. ISBN 978-80-7263-598-60

RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2010. ANAG, 2010. ISBN 978-80-7263-580-1

KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. BOVA POLYGON, 2009. ISBN 978-80-7273-156-5
vyhláška č. 500/2002 Sb.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Marie Oubrechtová
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2012


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studená 13 (1)
370 05 České Budějovice


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

V Českých Budějovicích dne 1. března 2011

Prohlášení

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

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

V Českých Budějovicích dne 15. dubna 2012

.....
Martina Bešťáková

Poděkování

Děkuji vedoucí bakalářské práce paní Ing. Marii Oubrechtové za odborné vedení a cenné rady, které mi poskytla při zpracování této práce.

Abstrakt

Téma bakalářské práce je Porovnání způsobů pořízení stálých aktiv konkrétní společnosti.

Cílem práce je porovnání způsobů pořízení dlouhodobého hmotného majetku z daňového, účetního a finančního hlediska.

Teoretická část práce je zaměřena na vymezení a členění dlouhodobého majetku, na ocenění dlouhodobého hmotného majetku při pořízení a na způsoby pořízení dlouhodobého hmotného majetku a jejich účtování.

Praktická část je zaměřena na porovnání pořízení dlouhodobého hmotného majetku prostřednictvím vlastních peněžních prostředků, bankovního úvěru a finančního leasingu z daňového, účetního a finančního hlediska.

Klíčová slova:

Dlouhodobý hmotný majetek

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Vlastní peněžní prostředky

Bankovní úvěr

Finanční leasing

Abstract

The theme of my bachelor's work is Comparison of ways to purchase of fixed assets in the concrete corporation.

The aim this work is to compare ways to purchase of fixed assets for the tax, accounting and financial aspects.

The theoretical part of work is focussed on the definition and classification of fixed assets, on the valuation of tangible fixed assets at purchase and on the ways purchase of tangible fixed assets and their accounting.

The practical part of work is focussed on the comparison of the ways to purchase of tangible fixed assets through their own funds, bank loan and financial leasing for tax, accounting and financial aspects.

Key words:

Tangible fixed assets

Purchase of tangible fixed assets

Own funds

Bank loan

Financial leasing

OBSAH

1	ÚVOD.....	4
2	CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	6
2.1	VYMEZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	6
2.2	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	6
2.3	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	7
2.4	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	9
3	OCENĚOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU PŘI POŘÍZENÍ	10
3.1	OCENĚNÍ POŘIZOVACÍ CENOU.....	10
3.2	OCENĚNÍ VLASTNÍMI NÁKLADY.....	12
3.3	OCENĚNÍ REPRODUKČNÍ POŘIZOVACÍ CENOU.....	12
4	ZPŮSOBY POŘÍZOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU A JEJICH ÚČTOVÁNÍ	14
4.1	POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU DODAVATELSKÝM ZPŮSOBEM.....	14
4.1.1	Pořízení majetku vlastními peněžními prostředky	15
4.1.2	Pořízení majetku formou bankovního úvěru.....	18
4.2	POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU VLASTNÍ ČINNOSTÍ	20
4.3	BEZÚPLATNÉ NABYTÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU	20
4.3.1	Darování majetku.....	20
4.3.2	Převod z osobního vlastnictví do obchodního majetku individuálního podnikatele.	21
4.3.3	Vklad od jiné osoby při vzniku společnosti	21
4.3.4	Vklad od jiné osoby v průběhu činnosti.....	21
4.3.5	Přebytky dlouhodobého majetku zjištěné při inventarizaci, bezúplatné předání majetku po skončení finančního leasingu	22
4.4	POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU FORMOU LEASINGU	22
4.4.1	Pořízení majetku formou finančního leasingu	22

4.4.2	Pořízení majetku formou operativního leasingu	25
5	METODIKA	27
6	CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	31
6.1	POPIS SPOLEČNOSTI	31
6.2	VYMEZENÍ DLOUHODOBÉHO HMO TNÉHO MAJETKU	31
6.3	POŘÍZENÍ A ZAŘAZENÍ DLOUHODOBÉHO HMO TNÉHO MAJETKU	31
7	JEDNOTLIVÉ ZPŮSOBY POŘÍZENÍ STÁLÝCH AKTIV	32
7.1	POŘÍZENÍ OSOBNÍHO AUTOMOBILU	32
7.2	POŘÍZENÍ ŽÍHACÍ PECE	33
7.3	POŘÍZENÍ NAVÍJECÍHO STROJE	34
8	POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH ZPŮSOBŮ POŘÍZENÍ STÁLÝCH AKTIV	36
8.1	OSOBNÍ AUTOMOBIL	36
8.1.1	Výpočet rovnoměrných odpisů	36
8.1.2	Výpočet zrychlených odpisů	37
8.1.3	Pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů	37
8.1.4	Pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů ...	38
8.1.5	Pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů	39
8.1.6	Pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů	40
8.1.7	Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska	41
8.2	ŽÍHACÍ PEC	43
8.2.1	Výpočet rovnoměrných odpisů	43
8.2.2	Výpočet zrychlených odpisů	44
8.2.3	Pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů	44
8.2.4	Pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů ...	46

8.2.5	Pořízení žihací pece na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů	47
8.2.6	Pořízení žihací pece na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů	49
8.2.7	Pořízení žihací pece formou finančního leasingu	50
8.2.8	Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska	52
8.3	NAVÍJECÍ STROJ.....	54
8.3.1	Výpočet rovnoměrných odpisů	54
8.3.2	Výpočet zrychlených odpisů	54
8.3.3	Pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů.....	55
8.3.4	Pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů.....	56
8.3.5	Pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů.....	57
8.3.6	Pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů	58
8.3.7	Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska	59
9	ÚČTOVÁNÍ ZPŮSOBŮ POŘÍZENÍ OSOBNÍHO AUTA.....	61
9.1	ÚČTOVÁNÍ FINANČNÍHO LEASINGU Z POHLEDU NÁJEMCE	61
9.2	ÚČTOVÁNÍ POŘÍZENÍ AUTA VLASTNÍMI PENĚŽNÍMI PROSTŘEDKY	62
9.3	ÚČTOVÁNÍ POŘÍZENÍ AUTA NA BANKOVNÍ ÚVĚR.....	62
10	SHRNUTÍ DAŇOVÝCH A ÚČETNÍCH ASPEKTŮ	64
11	ZÁVĚR	65
12	SEZNAM LITERATURY	69

SEZNAM TABULEK

SEZNAM GRAFŮ

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHY

1 Úvod

Téma mé bakalářské práce je Porovnání způsobů pořízení stálých aktiv konkrétní společnosti. Každá účetní jednotka potřebuje pro svou činnost určité množství dlouhodobého majetku. Potřeba dlouhodobého majetku závisí na odvětví, do kterého je provozovaná činnost zařazena. Při pořizování nového dlouhodobého majetku má společnost možnost využít různé způsoby pořízení. Každá společnost se snaží vybrat nejlevnější a nejefektivnější způsob pořízení majetku. Při výběru vhodného způsobu pořízení majetku by společnosti neměly hodnotit způsoby pořízení pouze z finančního hlediska, ale důležité je zohlednit i dopad jednotlivých způsobů pořízení v jednotlivých letech na základ a výši daně z příjmů právnických osob a dále je nutné zohlednit zobrazení jednotlivých způsobů pořízení v účetnictví.

Tato práce je zaměřena na způsoby pořízení dlouhodobého hmotného majetku.

Cílem této práce je zobrazit celkovou daňovou úsporu a vývoj daňové úspory v jednotlivých letech v případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky, na bankovní úvěr a na finanční leasing. Cílem práce je také ukázat způsob účtování jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého hmotného majetku a pomocí metody diskontovaných nákladů stanovit nejvhodnější způsob pořízení majetku.

Teoretická část práce je zaměřena na vymezení a členění dlouhodobého majetku, na oceňování dlouhodobého hmotného majetku při pořízení a především je zaměřena na různé způsoby pořizování dlouhodobého hmotného majetku a jejich účtování.

Praktická část práce je zaměřena na pořízení osobního automobilu, žíhací pece a navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky, na bankovní úvěr a na finanční leasing. V praktické části práce jsou nejdříve uvedeny jednotlivé způsoby pořízení uvedeného majetku a následně je provedeno porovnání s alternativními způsoby pořízení. Samostatná kapitola je věnována účetním operacím při pořízení osobního automobilu prostřednictvím vlastních peněžních prostředků, bankovního úvěru a finančního leasingu v konkrétní společnosti. Na konci práce je uvedeno shrnutí účetních a daňových aspektů při pořízení majetku vlastními peněžními prostředky, na bankovní úvěr a prostřednictvím finančního leasingu.

2 Charakteristika a členění dlouhodobého majetku

2.1 Vymezení dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek se dělí na dlouhodobý nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý finanční majetek (Březinová, Munzar, [2008]).

Mezi stálá aktiva se řadí majetek, který podnik používá déle jak jeden rok a jeho hodnotu přenáší do nákladů postupně pomocí odpisů.¹ U většiny fixních aktiv musí společnost respektovat také výši ceny, od které lze majetek zařadit do této skupiny. Limit ceny se stanoví v souladu se zákonem o daních z příjmů nebo si účetní jednotka sama určí limit, od kterého bude majetek zařazovat mezi dlouhodobý. (Březinová, Munzar, [2008]). Tato výše ceny musí být uvedena ve vnitropodnikové směrnici. (Ryneš, 2011).

2.2 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je majetek, který nelze fyzicky uchopit, jeho doba použitelnosti je delší jak jeden rok a splňuje cenový limit stanovený účetní jednotkou (Březinová, Munzar, [2008]). Zákon o daních z příjmů stanovuje limit 60 000 Kč. (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011). Tento limit není z účetního hlediska závazný, ale je závazný pro daňové odepisování. Mezi dlouhodobý nehmotný majetek se bez ohledu na výši ceny řadí goodwill², povolenky na emise skleníkových plynů a preferenční limity (Chalupa, Kadlec, Pilátová et al, 2011).

¹ Neodepisují se pozemky, umělecká díla a sbírky a dlouhodobý finanční majetek.

² Goodwill je rozdíl mezi kupní cenou podniku a cenou odhadnutou znalcem.

Mezi stálá nehmotná aktiva, která musí respektovat cenový limit, patří:

a) Zřizovací výdaje

Zřizovací výdaje jsou výdaje vynaložené od doby založení podniku do doby vzniku podniku. Mezi zřizovací výdaje patří například "*soudní a správní poplatky a odměny za poradenské služby*." Mezi zřizovací výdaje nepatří výdaje na "*pořízení dlouhodobého majetku a zásob, výdaje na reprezentaci a výdaje související s přeměnou společnosti nebo družstva*" (Kovanicová, 2009).

b) Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje

Do nehmotných výsledků výzkumu a vývoje lze zařadit například technologické postupy a receptury, nejedná-li se o autorská, průmyslová a jiná ocenitelná práva (Březinová, Munzar, [2008]).

c) Software

Do dlouhodobého nehmotného majetku se řadí software, který je dodaný samostatně k vlastnímu využití nebo vyvinut vlastní činností za účelem obchodování s ním (Březinová, Munzar, [2008]).

d) Ocenitelná práva

Mezi ocenitelná práva patří zejména předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti, know-how a licence (Březinová, Munzar, [2008]).

2.3 Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a většina aktiv musí také splňovat cenový limit stanovený účetní jednotkou (Březinová, Munzar, [2008]). Zákon o daních z příjmů stanovuje limit 40 000 Kč (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011). Tento limit není z účetního hlediska závazný, ale je závazný pro daňové odepisování. Dlouhodobý hmotný majetek se dělí na majetek odpisovaný a majetek neodpisovaný (Chalupa, Kadlec, Pilátová et al, 2011).

Mezi stálá hmotná aktiva odepisovaná především patří:

a) Stavby

Do této kategorie se řadí vždy bez ohledu na dobu použitelnosti a výši ceny:

- 1) *"stavby podle stavebního zákona včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů například vodovody a kanalizace,*
- 2) *otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť,*
- 3) *technické rekultivace pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak,*
- 4) *byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky podle zvláštního právního předpisu"* (Březinová, Munzar, [2008]).

Nemovitost je považována za zásobu, pokud je pořízena za účelem prodeje nebo nemovitost není v době mezi nákupem a prodejem používána, pronajímána a není na ní prováděno technické zhodnocení (Prudký, 2011).

b) Samostatné movité věci a soubory movitých věcí

Za samostatné movité věci lze především považovat stroje, přístroje, zařízení, dopravní prostředky a inventář, splňují-li požadavky pro zařazení mezi stálá hmotná aktiva (Březinová, Munzar, [2008]).

Souborem movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením se rozumí část výrobního nebo jiného celku, který se může skládat z několika předmětů (Prudký, 2011). V praxi se eviduje jako soubor movitých věcí obvykle počítačová síť.

c) Pěstitelské celky trvalých porostů

Bez ohledu na výši ocenění se mezi dlouhodobý hmotný majetek řadí pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší jak tři roky (Prudký 2011).

d) Dospělá zvířata a jejich skupiny

Do této skupiny majetku lze zařadit stáda koní, skotu, prasat, ovcí a koz, která splní podmínky pro zařazení mezi stálá hmotná aktiva. Mezi dospělá zvířata a jejich skupiny nelze zařadit jatečná zvířata, pokusná zvířata nebo zvířata vlastního chovu určená k prodeji (Ryneš, 2011).

e) Ostatní dlouhodobý hmotný majetek

Do této skupiny účetní jednotka řadí majetek podle svého rozhodnutí. Tento majetek musí splňovat podmínky pro zařazení mezi stálá hmotná aktiva (Kovanicová, 2009).

Mezi stálá hmotná aktiva neodepisovaná se řadí:

a) Pozemky

Pozemky patří do fixních hmotných aktiv vždy bez ohledu na výši vstupní ceny. Do dlouhodobého hmotného majetku neřadí pozemky účetní jednotka, která s pozemky obchoduje a příslušné pozemky nepronajímá ani je sama nepoužívá (Březinová, Munzar, [2008]).

b) Umělecká díla, sbírky a památky

2.4 Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek představuje dlouhodobě vázané prostředky finančního charakteru. Jedná se o majetek, který účetní jednotka plánuje držet déle než jeden rok. Účetní jednotka vkládá volné peněžní prostředky do stálých finančních aktiv takovým způsobem, který jí přinese očekávaný výnos ve formě dividend nebo úroků. Tato skupina majetku není určena pro běžnou provozní činnost (Kovanicová, 2009). Cílem investování do dlouhodobého finančního majetku je zlepšení finanční situace podniku.

Do dlouhodobého finančního majetku účetní jednotka zařazuje například cenné papíry a vklady podniku do jiných společností (Štohl, 2010).

3 Oceňování dlouhodobého hmotného majetku při pořízení

Podle zákona o účetnictví lze nově pořízený hmotný majetek oceňovat pořizovací cenou, reprodukční pořizovací cenou nebo vlastními náklady (Anon, 2011). Pro správné ocenění majetku musí účetní jednotka respektovat využitý způsob pořízení dlouhodobého hmotného majetku.

3.1 Ocenění pořizovací cenou

Vstupní cenou u dlouhodobého hmotného majetku, který byl pořízen nákupem, je pořizovací cena (Prudký, 2011). Zákon o účetnictví charakterizuje pořizovací cenu jako cenu, *"za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související"* (Anon, 2011). Cena pořízení je cena, za kterou byl majetek skutečně nakoupen, tj. cena zaplacená dodavateli dlouhodobého majetku nebo cena s dodavatelem dlouhodobého majetku dohodnutá. Náklady související s pořízením dlouhodobého majetku jsou vedlejší pořizovací náklady. Tyto náklady zvyšují pořizovací cenu (Prudký, 2011). Mezi vedlejší pořizovací náklady patří dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. například náklady na:

- a) *"přípravu a zabezpečení pořizovaného majetku, zejména odměny za poradenské služby a zprostředkování, správní poplatky, platby za poskytnuté záruky a otevření akreditivu, expertízy, patentové rešerše a předprojektové přípravné práce,*
- b) *průzkumné, geologické, geodetické a projektové práce včetně variantních řešení a rozpočtu, clo, dopravné a montáž,*
- c) *licence, patenty a jiná práva využitá při pořizování majetku, nikoliv pro budoucí provoz,*
- d) *vyřazení stávajících staveb nebo jejich částí v důsledku nové výstavby,*
- e) *zkoušky před uvedením majetku do stavu způsobilého k užívání,*
- f) *zabezpečovací, konzervační a udržovací práce při zastavení pořizování majetku atd."* (Anon, 2011).

U subjektů, které nejsou plátcí daně z přidané hodnoty, vstupuje do pořizovací ceny také daň z přidané hodnoty. U subjektů, které jsou plátcí daně z přidané hodnoty, vstupuje daň z přidané hodnoty do pořizovací ceny jen v případě, že podle zákona o dani z přidané hodnoty nelze provést odpočet DPH na vstupu (Prudký, 2011).

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. do vstupní ceny dlouhodobého hmotného majetku nelze zahrnout především náklady:

- a) *"na opravu a údržbu,*
- b) *nájemce na uvedení najatého majetku do předcházejícího stavu,*
- c) *na kursové rozdíly,*
- d) *na smluvní pokuty a úroky z prodlení, popřípadě jiné sankce ze smluvních vztahů,*
- e) *na nájemné za stavební pozemek, na kterém probíhá výstavba,*
- f) *na zaškolení pracovníků,*
- g) *na vybavení pořizovaného dlouhodobého majetku zásobami,*
- h) *na biologickou rekultivaci,*
- i) *spojené s přípravou a zabezpečením dlouhodobého majetku vzniklé po uvedení pořizovaného dlouhodobého majetku do užívání,*
- j) *na daň dědickou, darovací, z převodu nemovitostí, silniční, z příjmů fyzických a právnických osob" (Anon, 2011).*

K pořizovací ceně jednotlivého odpisovaného dlouhodobého hmotného majetku se přičítá technické zhodnocení, k jehož účtování a odepisování je oprávněna účetní jednotka, pokud výdaje na technické zhodnocení u jednotlivého hmotného majetku převýší v průběhu jednoho účetního období částku 40 tisíc Kč. Samotné technické zhodnocení se oceňuje také pořizovací cenou (Březinová, Munzar, [2008]).

Dotace na pořízení majetku

Od vstupní ceny dlouhodobého hmotného majetku a technického zhodnocení se odečítá dotace poskytnutá na pořízení majetku a dotace poskytnutá na úhradu úroků zahrnovaných do ocenění. *"Za dotaci se považují bezúplatná plnění, která se poskytují přímo nebo zprostředkovaně ze státního rozpočtu, státních finančních aktiv, Národního fondu, ze státních fondů a z rozpočtů územních samosprávných celků na stanovený účel.*

Za dotaci se rovněž považují bezúplatná plnění na stanovený účel ze zahraničí z prostředků Evropské unie nebo z veřejných rozpočtů cizího státu a granty poskytnuté podle zvláštního právního předpisu.

Dotací se rovněž rozumí prominutí části poplatků, pokud to právní předpis umožňuje a příslušný orgán stanovil prominutou část poplatků za dotaci" (Ryneš, 2011).

3.2 Ocenění vlastními náklady

Dlouhodobý majetek, který byl pořízen vlastní výrobou, tj. vlastními zaměstnanci, z vlastních zásob, ale také za pomoci externích subdodávek se podle zákona o účetnictví oceňuje vlastními náklady (Ryneš, 2011). Dle Českého účetního standardu č. 013 se "vlastními náklady u hmotného majetku rozumí přímé náklady vynaložené na výrobu nebo jinou činnost a nepřímé náklady, které se vztahují k výrobě či jiné činnosti (výrobní režie)" (Anon, 2011). U majetku vyrobeného vlastní činností se nepracuje s daní z přidané hodnoty. Do vlastních nákladů se nesmí zahrnout zisk a fyzická osoba nesmí zahrnout ani hodnotu vlastní práce. Od vlastních nákladů se odečítá hodnota dotace, pokud byla dotace poskytnuta (Prudký, 2011). Pomocí vlastních nákladů se oceňují také příchovky zvířat (Chalupa, Kadlec, Pilátová et al, 2011).

3.3 Ocenění reprodukční pořizovací cenou

Zákon o účetnictví charakterizuje reprodukční pořizovací cenu jako cenu, "za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o majetku účtuje" (Anon, 2011). Podle zákona o daních z příjmů se reprodukční pořizovací cena stanovuje v okamžiku získání majetku nebo v okamžiku vložení majetku do jmění společnosti (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011).

Reprodukční pořizovací cenou se oceňuje:

- a) darovaný dlouhodobý hmotný majetek,
- b) dlouhodobý hmotný majetek převzatý bezúplatně po skončení finančního leasingu,
- c) nově zjištěný a v účetnictví nevidovaný dlouhodobý hmotný majetek,
- d) vklad dlouhodobého hmotného majetku (Ryneš, 2011).

Reprodukční pořizovací cena se stanoví podle odborného odhadu, soudního znaleckého odhadu nebo podle zákona o oceňování majetku (Ryneš, 2011).

4 Způsoby pořizování dlouhodobého hmotného majetku a jejich účtování

Dlouhodobý hmotný majetek lze pořídit dodavatelským způsobem (koupí), vlastní činností, bezúplatným nabytím (darováním), vkladem od jiné osoby a přeřazením z osobního vlastnictví (Kovanicová, 2009). Z důvodu dodržení správného ocenění získaného majetku se při pořizování stálých aktiv využívají kalkulační účty. Na kalkulační účet se zachycují veškeré náklady, které tvoří pořizovací cenu, vlastní náklady nebo reprodukční pořizovací cenu do doby, než dojde k převodu majetku do užívání. Pokud účetní jednotka pořídí majetek, u kterého nepotřebuje kompletovat pořizovací cenu, a majetek ihned používá k podnikání, není nutné používat kalkulační účty a lze účtovat přímo na účty majetkové (Ryneš, 2011).

4.1 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku dodavatelským způsobem

Účetní jednotka má možnost majetek pořízený dodavatelským způsobem financovat vlastními peněžními prostředky nebo pomocí bankovního úvěru (Štohl, 2010). Pokud společnost dlouhodobý hmotný majetek pořídí koupí pomocí vlastních peněžních prostředků nebo na bankovní úvěr, vzniká plátcí daně z přidané hodnoty při převzetí majetku nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (Vychopeň, 2010). Účetní jednotka se v okamžiku převzetí majetku stává jeho vlastníkem a má právo tento majetek daňově odepisovat. V prvním roce odepisování zařadí účetní jednotka dlouhodobý hmotný majetek do příslušné odepisové skupiny a zvolí způsob jeho odepisování. Zákon o daních z příjmů umožňuje hmotný majetek odepisovat rovnoměrně nebo zrychleně. Způsob odepisování stanovuje účetní jednotka pro každý nově pořízený majetek (Prudký, 2011).

Podle § 25 odst. 1 písm. a) zákona o daních z příjmů nelze pro daňové účely uznat výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku. (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011). Daňově uznatelným nákladem jsou pouze daňové odpisy a při pořízení majetku prostřednictvím bankovního úvěru jsou daňově uznatelnými náklady také zaplacené úroky z úvěru, poplatky za vedení úvěrového účtu a poplatky za vyhodnocení žádosti o úvěr (Vychopeň, 2010).

4.1.1 Pořízení majetku vlastními peněžními prostředky

Při pořízení majetku prostřednictvím vlastních peněžních prostředků může společnost uhradit pořizovací cenu majetku v hotovosti nebo využít bezhotovostní platby.

Úhrada pořizovací ceny v hotovosti

Majetek pořízený koupí za hotové se účtuje podle výdajového pokladního dokladu (Prudký, 2011). Způsob účtování je uveden v tabulce 1.

Tab. č. 1: Účtování dlouhodobého hmotného majetku pořízeného koupí za hotové

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Cena pořízení	042	211
Daň z přidané hodnoty	343	211
Vedlejší pořizovací náklady	042	211
Daň z přidané hodnoty	343	211
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Chalupa, Kadlec, Pilátová et al, 2011

Úhrada pořizovací ceny prostřednictvím bezhotovostní platby

Při úhradě pořizovací ceny prostřednictvím bezhotovostní platby zasílá dodavatel majetku, odběrateli, dodavatelskou fakturu (Prudký, 2011).

Při pořizování majetku na dodavatelskou fakturu musí účetní jednotka rozlišovat, zda dodavatel je zahraniční nebo tuzemský obchodní partner. Pokud účetní jednotka pořizuje dlouhodobý hmotný majetek ze zahraničí, musí rozlišit, zda se jedná o pořízení majetku z jiného členského státu Evropské unie nebo zda se jedná o dodávku ze států mimo Evropskou unii. Účtování při nákupu majetku z tuzemska je uvedeno v tabulce 2.

Jestliže účetní jednotka majetek nakoupí z jiného členského státu Evropské unie, vypočítá plátce daně z přidané hodnoty daň z přidané hodnoty jen z ceny pořízení. Způsob účtování při pořízení majetku z jiného členského státu Evropské unie je naznačen v tabulce 3. Jestliže účetní jednotka nakupuje majetek ze států mimo Evropskou unii, celní orgány vyměřují příslušné clo. Ze součtu ceny pořízení a cla si plátci daně z přidané hodnoty vypočítají daň z přidané hodnoty. Tabulka 4 ukazuje účtování při pořízení majetku ze států mimo Evropskou unii. V případě, že účetní jednotka není plátcem daně z přidané hodnoty, vstupuje clo i daň z přidané hodnoty do pořizovací ceny majetku. Plátci daně z přidané hodnoty mají po obdržení daňového dokladu od dodavatele nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (Štohl, 2010).

Tab. č. 2: Účtování pořízení majetku od tuzemského dodavatele

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Cena pořízení	042	321
Daň z přidané hodnoty	343	321
Vedlejší pořizovací náklady	042	321
Daň z přidané hodnoty	343	321
Úhrada faktury z běžného účtu	321	221
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Štohl, 2010

Tab. č. 3: Účtování při pořízení majetku z jiného členského státu Evropské unie

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Cena pořízení	042	321
Povinnost priznat daň	349	343
Nárok na odpočet	343	349
Vedlejší pořizovací náklady	042	321
Úhrada faktury z běžného účtu	321	221
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Štohl, 2010

Tab. č. 4: Účtování při pořízení majetku ze států mimo Evropskou unii

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Cena pořízení	042	321
Celní deklarace	042	379
Povinnost přiznat daň	349	343
Nárok na odpočet	343	349
Vedlejší pořizovací náklady	042	321
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042
Úhrada faktury z běžného účtu	321	221
Úhrada cla z běžného účtu	379	221

Zdroj: Štohl, 2010

Při pořízení majetku na dodavatelskou fakturu může být odběratel požádán, aby zaplatil dodavateli před dodáním majetku zálohu.

Zaplacené zálohy na dlouhodobý hmotný majetek znamenají pro účetní jednotku přeměnu peněz na pohledávku vůči dodavateli majetku. Po obdržení konečné faktury se zaplacená záloha zúčtuje a účetní jednotka doplatí pouze rozdíl mezi celkovou částkou a zaplacenou zálohou (Březinová, Munzar, [2008]). Podle zákona o dani z přidané hodnoty je plátce daně z přidané hodnoty povinen přiznat daň na výstupu ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo ke dni přijetí platby, a to k tomu dni, který nastane dříve. (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011). Ze zákona tedy vyplývá, že plátcí daně z přidané hodnoty musí odvádět daň z přidané hodnoty i z přijatých záloh a to i v případě, že ještě nebylo uskutečněno zdanitelné plnění. Do patnácti dnů musí plátce vystavit daňový doklad, na základě kterého si kupující odečte daň z přidané hodnoty. Postup účtování je uveden v tabulce 5. Plátce daně z přidané hodnoty nemusí vystavovat daňový doklad na přijatou zálohu, pokud zdanitelné plnění bude uskutečněno ve stejném kalendářním měsíci jako přijatá platba. V tomto případě vystaví plátce do 15 dnů souhrnný daňový doklad až po uskutečnění zdanitelného plnění (Štohl, 2010). Účetní řešení ukazuje tabulka 6.

Tab. č. 5: Účtování zálohy poskytnuté v jiném měsíci, než je uskutečněno zdanitelné plnění

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Zaplacená záloha dodavateli podle výpisu z běžného účtu	052	221
Přijatý daňový doklad	343	052
Přijatá faktura za dodaný majetek	042	321
Daň z přidané hodnoty (celková)	343	321
Zúčtování zálohy bez daně	321	052
Zúčtování DPH ze zálohy	321	343
Úhrada nedoplatku	321	221
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Štohl, 2010

Tab. č. 6: Účtování zálohy poskytnuté ve stejném měsíci, kdy je uskutečněno zdanitelné plnění

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Zaplacená záloha dodavateli podle výpisu z běžného účtu	052	221
Přijatá faktura za dodaný majetek	042	321
Daň z přidané hodnoty (celková)	343	321
Zúčtování zálohy bez daně	321	052
Úhrada nedoplatku	321	221
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Štohl, 2010

4.1.2 Pořízení majetku formou bankovního úvěru

Při placení dodavatelské faktury z bankovního úvěru mohou nastat dva případy. V prvním případě banka pošle finanční prostředky účetní jednotce na běžný účet a účetní jednotka poté zaplatí dodavateli majetku. Tabulka 7 uvádí účetní řešení této situace. V druhém případě banka zaplatí danou částku přímo na účet dodavatele (Březinová, Munzar, [2008]). Řešení problému v účetnictví je uvedeno v tabulce 8.

Tab. č. 7: Zaslání peněz na běžný účet účetní jednotky a úhrada závazku dodavateli

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Přijatá faktura za dodaný majetek	042	321
Převod poskytnutého úvěru (k dispozici výpis z běžného účtu i výpis z úvěrového účtu)	221	231 (461)
Úhrada dodavatelům	321	221
Vyúčtované úroky	562	231 (461)
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042
Splátka úvěru a úroku z BÚ	231 (461)	221

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

Tab. č. 8: Banka platí přímo na účet dodavatele

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Přijatá faktura za dodaný majetek	042	321
Přímá úhrada dodavatelům (výpis z úvěrového účtu)	321	231 (461)
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042
Vyúčtované úroky	562	231 (461)
Splátka úvěru a úroků z BÚ	231 (461)	221

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

4.2 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastní činností

Při vytváření dlouhodobého hmotného majetku vlastní činností vznikají účetní jednotce náklady, které zaúčtuje na vrub příslušných nákladových účtů. Tyto náklady, ale souvisí s pořízením dlouhodobého majetku, a proto je účetní jednotka může v nákladech uplatnit jen formou odpisů. Z tohoto důvodu musí účetní jednotka zaúčtovat příslušné částky také do výnosů jako ekvivalent nákladů. Majetek vytvořený vlastní činností zvyšuje aktiva podniku, a proto se výnosy účtují do účtové skupiny 62 Aktivace (Štohl, 2010). Postup účtování je zachycen v tabulce 9.

Tab. č. 9: Účtování majetku vytvořeného vlastní činností

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Vytvoření dlouhodobého majetku vlastní činností	042	624
Vnitropodnikové služby související s pořízením	042	622
Zařazení majetku do užívání	02x, 03x	042

Zdroj: Štohl, 2010

4.3 Bezúplatné nabytí dlouhodobého hmotného majetku

4.3.1 Darování majetku

Darovaný majetek se do účetnictví zaeviduje podle tabulky 10.

Tab. č. 10: Účtování darovaného majetku

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Darování majetku	02x, 03x	413

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

4.3.2 Převod z osobního vlastnictví do obchodního majetku individuálního podnikatele

Přeřadit majetek z osobního vlastnictví do podnikání může jen fyzická osoba – podnikatel, který vede účetnictví (Březinová, Munzar, [2008]). Tabulka 11 uvádí způsob účtování převodu z osobního vlastnictví.

Tab. č. 11: Účtování převodu majetku z osobního vlastnictví do obchodního majetku

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Převod z osobního vlastnictví	02x, 03x	491

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

4.3.3 Vklad od jiné osoby při vzniku společnosti

Při vzniku společnosti může vstupující společník uhradit svůj vklad nepeněžitou formou, tzn. vložit dlouhodobý hmotný majetek (Březinová, Munzar, [2008]). Způsob účtování znázorňuje tabulka 12.

Tab. č. 12: Účtování vkladu od jiné osoby při vzniku společnosti

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Upsání akcií, nesplacený podíl	353	411
Vložení dlouhodobého majetku akcionářem, společníkem	02x, 03x	353

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

4.3.4 Vklad od jiné osoby v průběhu činnosti

Vklad od jiné osoby se zaúčtuje jako zvýšení dlouhodobého hmotného majetku a zvýšení vlastního kapitálu. Tabulka 13 znázorňuje postup účtování.

Tab. č. 13: Účtování vkladu od jiné osoby v průběhu činnosti

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Vklad majetku v průběhu činnosti	02x, 03x	411, 413

Zdroj: Štohl, 2010

4.3.5 Přebytky dlouhodobého majetku zjištěné při inventarizaci, bezúplatné předání majetku po skončení finančního leasingu

Jedná se o dlouhodobý hmotný majetek v účetnictví dosud nevidovaný (Ryneš, 2011). Podle tabulky 14 se účtuje přebytek odepisovaného dlouhodobého hmotného majetku a bezúplatné předání majetku po skončení finančního leasingu a podle tabulky 15 účetní jednotka účtuje přebytek neodepisovaného dlouhodobého hmotného majetku.

Tab. č. 14: Účtování odepisovaného dlouhodobého hmotného majetku a bezúplatného předání majetku

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Přebytek odepisovaného majetku	02x	08x

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

Tab. č. 15: Účtování neodpisovaného dlouhodobého hmotného majetku

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Přebytek neodepisovaného majetku	03x	413

Zdroj: Březinová, Munzar, [2008]

4.4 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku formou leasingu

Při pořizování dlouhodobého hmotného majetku formou leasingu se rozlišuje pořízení pomocí finančního leasingu a pomocí operativního leasingu (Marek et al, 2009).

4.4.1 Pořízení majetku formou finančního leasingu

Finanční leasing je smluvní vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, na základě kterého pronajímatel poskytuje za úplatu nájemci právo danou věc používat po sjednanou dobu. Při finančním leasingu zůstává vlastnické právo k majetku po celou dobu pronájmu pronajímateli a po skončení nájmu nájemce daný majetek odkoupí za sjednanou kupní cenu. Na začátku finančního leasingu nájemce kromě poplatku za uzavření leasingové smlouvy zaplatí pronajímateli i první vyšší leasingovou splátku (akontaci).

V průběhu trvání leasingové smlouvy nájemce platí jednotlivé leasingové splátky (Vychopeň, 2010). Z účetního hlediska je nutné první navýšenou splátku časově rozlišit na celou dobu trvání leasingové smlouvy. Jednotlivé leasingové splátky se účtují přímo do nákladů ve věcné a časové souvislosti. (Ryneš, 2011). Pojištění a údržbu majetku u finančního leasingu zajišťuje nájemce (Marek et al, 2009).

Finanční leasing podle zákona o dani z přidané hodnoty

Od 1. 1. 2009 musí účetní jednotka při uplatnění daně z přidané hodnoty z finančního leasingu rozlišovat následující dva případy:

- a) Finanční leasing, u kterého se nájemce ve smlouvě zavazuje předmět nájmu odkoupit

V tomto případě je postup stejný jako při dodání zboží nebo převodu nemovitosti (Vychopeň, 2010). Nájemce nárokuje odpočet daně z přidané hodnoty jednorázově ke dni vzniku práva užívat předmět finančního leasingu. Daň z přidané hodnoty se vypočítá z celkové hodnoty všech splátek včetně kupní ceny, za kterou bude předmět převeden do majetku nájemce (Štohl, 2010). Způsob účtování znázorňuje tabulka 16.

Tab. č. 16: Postup účtování finančního leasingu, u kterého se nájemce ve smlouvě zavazuje předmět nájmu odkoupit

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
První navýšená splátka	381	321
Daň z přidané hodnoty	343	321
Běžná splátka	518	321
Úhrada splátek	321	221
Poměrná část první splátky	518	381

Zdroj: Štohl, 2010

- b) Finanční leasing, u kterého je nájemce podle smlouvy pouze oprávněn předmět nájmu odkoupit nebo tato smlouva odkoupení předmětu nájmu neřeší

V tomto případě se postupuje jako při poskytnutí služby s následným dodáním zboží nebo převodem nemovitosti. Leasingové splátky představují dílčí zdanitelná plnění, u kterých vzniká nájemci nárok na odpočet daně podle dne uskutečnění zdanitelného plnění stanoveného u jednotlivých splátek (Vychopeň, 2010). V tabulce 17 je uveden způsob účtování této situace.

Tab. č. 17: Postup účtování finančního leasingu, u kterého má nájemce právo předmět nájmu odkoupit

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
První navýšená splátka	381	321
DPH z navýšené splátky	343	321
Běžná splátka	518	321
Daň z přidané hodnoty z běžné splátky	343	321
Úhrada splátek	321	221
Poměrná část první splátky	518	381

Zdroj: Prudký, 2011

Finanční leasing podle zákona o daních z příjmů

Nájemné u finančního leasingu s následnou koupí dlouhodobého hmotného majetku, který lze odepisovat, je pro právnickou osobu daňově uznatelným nákladem za následujících podmínek:

- a) *"doba nájmu hmotného movitého majetku činí alespoň minimální dobu odpisování, u hmotného movitého majetku zařazeného v odpisové skupině 2 nebo 3, podle přílohy č. 1 zákona o daních z příjmů, lze dobu nájmu zkrátit až o 6 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,*

- b) po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem 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 k datu prodeje,*
- c) pokud by ke dni koupě najatá věc byla při rovnoměrném odpisování již odepsána ve výši 100 % vstupní ceny, neplatí podmínka uvedená v písmenu b)"*
(Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011).

Řádné ukončení leasingu

Na konci finančního leasingu nájemce obvykle předmět leasingu odkupuje a zařazuje ho do svého majetku. Pokud cena odkupovaného majetku je nižší jak 40 000 Kč, účetní jednotka může majetek zaúčtovat přímo do nákladů. Pokud cena odkupovaného majetku převyšuje částku 40 000 Kč, účetní jednotka majetek zaeviduje jako dlouhodobý hmotný majetek (Štohl, 2010).

4.4.2 Pořízení majetku formou operativního leasingu

Operativní leasing je smluvní vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, na základě kterého pronajímatel poskytuje za úplatu nájemci právo danou věc používat po sjednanou dobu. Při operativním leasingu zůstává vlastnické právo k majetku po celou dobu pronájmu pronajímateli a po skončení nájmu nájemce daný majetek vrací zpět pronajímateli. Operativní leasing je uzavírán na dobu kratší než leasing finanční.

Při operativním leasingu zabezpečuje pronajímatel pro nájemce dlouhodobý hmotný majetek včetně obsluhy a údržby. Nájemce si pomocí operativního leasingu zajišťuje potřebný dlouhodobý hmotný majetek, pro který nemá po celou dobu jeho životnosti využití (Marek et al, 2009).

Operativní leasing podle zákona o dani z přidané hodnoty

Leasingové splátky představují dílčí zdanitelná plnění, u kterých vzniká nájemci nárok na odpočet daně z přidané hodnoty podle dne uskutečnění zdanitelného plnění stanoveného u jednotlivých splátek (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011).

Operativní leasing podle zákona o daních z příjmů

Nájemné u operativního leasingu je náklad na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů (Rylová, Tunkrová, Šulc, Krůček, 2011).

V tabulce 18 je uvedeno účtování splátky operativního leasingu.

Tab. č. 18: Postup účtování splátky operativního leasingu

Operace	Strana Má Dáti	Strana Dal
Předpis nájemného podle faktury	518	321
Daň z přidané hodnoty	343	321
Úhrada splátek	321	221

Zdroj: Jindrová, 2001

5 Metodika

Cílem práce je porovnat způsoby pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve společnosti XY z daňového, účetního a finančního hlediska.

Praktická část práce je zaměřena na pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky, na bankovní úvěr a na finanční leasing. Porovnání bude ukázáno na třech investicích, osobním automobilu, žíhací peci a navíjecím stroji. Data potřebná pro splnění cílů mi poskytla společnost XY. Výpočty jsou prováděny v MS Excel.

V první části práce jsou uvedeny jednotlivé způsoby pořízení stálých aktiv, následuje porovnání způsobů pořízení z daňového a finančního hlediska, v další části je ukázáno účtování jednotlivých forem financování osobního automobilu a na závěr je uvedeno shrnutí nejdůležitějších rozdílů mezi financováním vlastními peněžními prostředky, bankovním úvěrem a finančním leasingem.

Pro porovnání z finančního hlediska bude použita metoda diskontovaných nákladů.

Postup při výběru nejvhodnějšího způsobu financování pomocí metody diskontovaných nákladů je následující:

- 1) Pro každý měsíc se určí výše měsíčních výdajů jednotlivých forem financování.
- 2) V jednotlivých měsících se stanoví výše daňově uznatelných nákladů a výše měsíční daňové úspory.
- 3) Výše výdajů po daňové úspoře se zjistí jako rozdíl měsíčních výdajů a měsíční daňové úspory.
- 4) Měsíční výdaje po daňové úspoře se sjednotí pomocí odúročitele ke dni pořízení investice.

$$\text{Odúročitel} = \frac{1}{\left[\frac{r}{12} * (1-i) + 1\right]^n}$$

r = roční úroková míra úvěru

i = sazba daně z příjmů právnických osob

n = počet úrokových období

- 5) Diskontované měsíční výdaje jsou sečteny pro každý rok, dále je určena suma ročních diskontovaných výdajů.
- 6) Optimální variantou je způsob financování s nejnižší hodnotou diskontovaných nákladů.

Postup při stanovení daňové úspory a diskontovaných nákladů při financování finančním leasingem

- 1) Při předání dlouhodobého hmotného majetku společnost zaplatí mimořádnou splátku.
- 2) Každý měsíc jsou hrazeny měsíční leasingové splátky podle splátkového kalendáře.
- 3) Vyčíslení daňově uznatelných nákladů v každém měsíci. Daňově uznatelnými náklady jsou měsíční leasingové splátky a poměrná část časově rozlišené mimořádné splátky. Měsíční daňová úspora se získá jako součin měsíčních daňově uznatelných nákladů a koeficientu daně z příjmů právnických osob.
- 4) Výše výdajů po daňové úspoře se stanoví jako rozdíl měsíční splátky a měsíční daňové úspory.
- 5) Na závěr je provedeno odúročení měsíčních výdajů po daňové úspoře.

Postup při stanovení daňové úspory a diskontovaných nákladů při pořízení vlastními peněžními prostředky

- 1) V prvním měsíci společnost jednorázově zaplatí pořizovací cenu stálého aktiva.
- 2) Vypočítá se výše daňových odpisů.
- 3) Roční daňové odpisy jsou vyděleny počtem odpisovaných měsíců v daném roce.
- 4) Měsíční daňová úspora se stanoví jako součin výše měsíčního daňového odpisu a koeficientu daně z příjmů právnických osob.
- 5) Výdaj po daňové úspoře je vyjádřen jako měsíční záporná daňová úspora.
- 6) Na závěr je provedeno odúročení měsíčních výdajů po daňové úspoře.

Postup při stanovení daňové úspory a diskontovaných nákladů při pořízení na bankovní úvěr

- 1) V prvním měsíci společnost zaplatí poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru a poplatek za poskytnutí úvěru.
- 2) Každý měsíc jsou hrazeny fixní měsíční splátky podle splátkového kalendáře. Ze splátkového kalendáře se určí měsíční výše úmoru a úroku. K měsíční splátce je přičten poplatek za vedení úvěrového účtu.
- 3) Vypočítá se výše daňových odpisů a roční daňové odpisy se vydělí počtem odpisovaných měsíců v daném roce.
- 4) Vyčíslení daňově uznatelných nákladů v každém měsíci. Daňově uznatelnými náklady jsou měsíční úroky, měsíční daňové odpisy a měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu. V prvním měsíci jsou daňově uznatelnými náklady poplatky související s poskytnutím úvěru. Měsíční daňová úspora se získá jako součin měsíčních daňově uznatelných nákladů a koeficientu daně z příjmů právnických osob.
- 5) Výše výdajů po daňové úspoře se stanoví jako rozdíl měsíčních výdajů (úmor + úrok + poplatek za vedení úvěrového účtu) a měsíční daňové úspory.
- 6) Na závěr je provedeno odúročení měsíčních výdajů po daňové úspoře.

Výchozí podmínky pro výpočty

Při výpočtu daňových úspor je počítáno se sazbou daně z příjmů právnických osob ve výši 19 %.

V měsíčních splátkách finančního leasingu není zahrnuta hodnota pojištění majetku, protože společnost má povinnost uzavřít pojištění zvlášť. Při výpočtech není zohledněna výše pojistného.

Při výpočtech je vycházeno z částek bez daně z přidané hodnoty.

Roční údaje v tabulkách jsou zaokrouhleny podle matematických pravidel a výše ročních odpisů odpovídá pravidlům podle zákona o daních z příjmů.

V práci jsou použity rovnoměrné i zrychlené daňové odpisy. Při výpočtu rovnoměrných odpisů je použita maximální roční odpisová sazba. Při výpočtu odpisů není využito zvýšení odpisu v prvním roce.

Vzorce pro výpočet odpisů

$$RO_1 = \frac{\text{vstupní cena} * \text{odpisová sazba pro první rok}}{100}$$

$$RO_N = \frac{\text{vstupní cena} * \text{odpisová sazba pro další roky}}{100}$$

$$ZO_1 = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok odepisování}}$$

$$ZO_N = \frac{2 * \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient v dalších letech odepisování} - \text{počet odepsaných let}}$$

RO_1 = rovnoměrný roční odpis v prvním roce

RO_N = rovnoměrný roční odpis v dalších letech

ZO_1 = zrychlený roční odpis v prvním roce

ZO_N = zrychlený roční odpis v dalších letech

6 Charakteristika společnosti

6.1 Popis společnosti

Společnost, která mi poskytla data potřebná pro vypracování praktické části práce, si nepřála být jmenována. Z tohoto důvodu je v práci použit název XY. Právní forma podnikání společnosti XY je společnost s ručením omezeným. Společnost XY je plátcem daně z přidané hodnoty. Předmětem podnikání společnosti XY je specializovaný maloobchod, velkoobchod, výroba, instalace a oprava elektrických strojů a přístrojů.

6.2 Vymezení dlouhodobého hmotného majetku

Společnost do dlouhodobého hmotného majetku zařazuje samostatné movité věci a soubory movitých věcí se vstupní cenou vyšší než 40 000 Kč. Jako dlouhodobý hmotný majetek společnost také účtuje samostatné movité věci s pořizovací cenou od 10 000 Kč do 40 000 Kč.

6.3 Pořízení a zařazení dlouhodobého hmotného majetku

Většinu strojů, potřebných pro výrobu, do společnosti vložila mateřská společnost. Ostatní samostatné movité věci, potřebné pro výkon činnosti, společnost financuje prostřednictvím vlastních zdrojů nebo finančního leasingu. Uvedení dlouhodobého hmotného majetku do užívání společnost provádí na základě Zařazovacího protokolu.

7 Jednotlivé způsoby pořízení stálých aktiv

7.1 Pořízení osobního automobilu

V říjnu 2011 společnost pořídila osobní automobil v pořizovací ceně 666 584 Kč. Daň z přidané hodnoty byla ve výši 133 317 Kč. Společnost investici financovala prostřednictvím finančního leasingu s právem koupě předmětu leasingu. Leasingová smlouva byla uzavřena na dobu 54 měsíců. Při předání automobilu společnost zaplatila mimořádnou splátku nájemného ve výši 239 970 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 199 975 Kč bez daně z přidané hodnoty. Leasingová společnost si neúčtovala poplatek za vypracování leasingové smlouvy. Společnost hradí měsíční splátky ve výši 12 969 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 10 807,31 Kč bez daně z přidané hodnoty. V měsíčních platbách nájemného není zahrnuto pojištění odpovědnosti a havarijní pojištění. Společnost má povinnost uzavřít tato pojištění zvlášť. Prodejní cena po ukončení leasingu při využití práva koupě činí 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Společnost splnila všechny podmínky pro daňovou uznatelnost měsíčních splátek nájemného.

Pro stanovení správné výše roční daňové úspory je nutno mimořádnou splátku rovnoměrně rozdělit na celou dobu trvání nájmu.

Výpočet měsíční částky mimořádné splátky

$$\frac{199\,975}{54} = 3\,703,24 \text{ Kč}$$

Při pořízení majetku formou bankovního úvěru banka stanovila roční úrokovou sazbu ve výši 11,5 % p. a. Pro diskontování peněžních toků bude použita roční úroková sazba ve výši 9,315 % p. a. Sazba je upravena o vliv daně z příjmů.

Tabulka 19 ukazuje výši ročních splátek, roční daňově uznatelné náklady, roční daňové úspory, roční výdaj po daňové úspoře a současnou hodnotu výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 19: Výdaje v Kč na pořízení osobního automobilu formou finančního leasingu

Rok	Výdaj bez DPH	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011 - MS	199 975	0	0	199 975	199 975
2011	32 422	43 532	8 271	24 151	23 781
2012	129 688	174 127	33 084	96 604	89 794
2013	129 688	174 127	33 084	96 604	81 837
2014	129 688	174 127	33 084	96 604	74 585
2015	129 688	174 127	33 084	96 604	67 975
2016	32 422	43 531	8 271	24 151	16 031
2016 - odkup	1 000	1 000	190	810	534
Celkem	784 571	784 571	149 068	635 503	554 512

Zdroj: Vlastní výpočty

Z tabulky vyplývá, že společnost zaplatí celkové nájemné ve výši 783 571 Kč bez daně z přidané hodnoty. Na konci leasingové smlouvy společnost odkoupí automobil za 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Zaplacené nájemné včetně prodejní ceny na konci nájemního období je daňově uznatelné. Daňová úspora vyjadřuje, o kolik Kč si společnost sníží daňovou povinnost v jednotlivých letech. Za dobu trvání nájmu bude daňová povinnost snížena celkem o 149 068 Kč. Za finanční činnost společnost zaplatí 116 987 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 554 512 Kč.

7.2 Pořízení žíhací pece

V červenci 2011 získala společnost vkladem od mateřské společnosti žíhací pec. Soudní znalec odhadl hodnotu žíhací pece na 577 149 Kč. Kdyby společnost nezískala žíhací pec od mateřské společnosti, a musela ji pořídit koupí, zaplatila by 759 001 Kč bez daně z přidané hodnoty.

7.3 Pořízení navíjecího stroje

V prosinci 2011 společnost pořídila navíjecí stroj v pořizovací ceně 324 600 Kč. Daň z přidané hodnoty byla ve výši 64 920 Kč. Společnost investici financovala prostřednictvím finančního leasingu s právem koupě předmětu leasingu. Leasingová smlouva byla uzavřena na dobu 54 měsíců. Při předání navíjecího stroje společnost zaplatila mimořádnou splátku nájemného ve výši 116 856 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 97 380 Kč bez daně z přidané hodnoty. Leasingová společnost si neúčtovala poplatek za vypracování leasingové smlouvy. Společnost hradí měsíční splátky ve výši 6 044 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 5 036,88 Kč bez daně z přidané hodnoty. V měsíčních platbách nájemného není zahrnuto strojní pojištění. Společnost má povinnost uzavřít toto pojištění zvlášť. Prodejní cena po ukončení leasingu při využití práva koupě činí 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Společnost splnila všechny podmínky pro daňovou uznatelnost měsíčních splátek nájemného.

Pro stanovení správné výše roční daňové úspory je nutno mimořádnou splátku rovnoměrně rozdělit na celou dobu trvání nájmu.

Výpočet měsíční částky mimořádné splátky

$$\frac{97\,380}{54} = 1\,803,33 \text{ Kč}$$

Při pořízení majetku formou bankovního úvěru banka stanovila roční úrokovou sazbu ve výši 10,5 % p. a. Pro diskontování peněžních toků bude použita roční úroková sazba ve výši 8,505 % p. a. Sazba je upravena o vliv daně z příjmů.

Tabulka 20 ukazuje výši ročních splátek, roční daňově uznatelné náklady, roční daňové úspory, roční výdaj po daňové úspoře a současnou hodnotu výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 20: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje formou finančního leasingu

Rok	Výdaj bez DPH	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011 - MS	97 380	0	0	97 380	97 380
2011	5 037	6 840	1 300	3 737	3 711
2012	60 443	82 083	15 596	44 847	42 546
2013	60 443	82 083	15 596	44 847	39 089
2014	60 443	82 083	15 596	44 847	35 912
2015	60 443	82 083	15 596	44 847	32 994
2016	25 184	34 201	6 498	18 686	12 943
2016 - odkup	1 000	1 000	190	810	553
Celkem	370 373	370 373	70 372	300 001	265 128

Zdroj: Vlastní výpočty

Z tabulky vyplývá, že společnost zaplatí celkové nájemné ve výši 369 373 Kč bez daně z přidané hodnoty. Na konci leasingové smlouvy společnost odkoupí navíjecí stroj za 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Zaplacené nájemné včetně prodejní ceny na konci nájemního období je daňově uznatelné. Daňová úspora vyjadřuje, o kolik Kč si společnost sníží daňovou povinnost v jednotlivých letech. Za dobu trvání nájmu bude daňová povinnost snížena celkem o 70 372 Kč. Za finanční činnost společnost zaplatí 44 773 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 265 128 Kč.

8 Porovnání jednotlivých způsobů pořízení stálých aktiv

8.1 Osobní automobil

Pokud by společnost financovala osobní automobil prostřednictvím vlastních zdrojů nebo bankovního úvěru, stala by se ihned po převzetí majetku jeho vlastníkem. Vlastník majetku je oprávněn majetek daňově odepisovat. Podle přílohy číslo 1, zákona o daních z příjmů, by společnost zařadila osobní automobil do druhé odpisové skupiny. Doba odepisování pro druhou odpisovou skupinu je pět let.

8.1.1 Výpočet rovnoměrných odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro druhou odpisovou skupinu maximální roční odpisovou sazbu ve výši 11. Maximální roční odpisová sazba v dalších letech odepisování je 25. Pořizovací cena automobilu je 666 584 Kč. V tabulce 21 je uvedena výše rovnoměrných odpisů a zůstatkových cen v jednotlivých letech.

Tab. č. 21: Rovnoměrné odpisy osobního automobilu v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	73 325	593 259
2012	148 315	444 944
2013	148 315	296 629
2014	148 315	148 314
2015	148 314	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.1.2 Výpočet zrychlených odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro druhou odepisovou skupinu koeficient 5. Koeficient v dalších letech odepisování je 6. Vstupní cena majetku je 666 584 Kč. V tabulce 22 je uvedena výše zrychlených odpisů a zůstatkových cen v jednotlivých letech.

Tab. č. 22: Zrychlené odpisy osobního automobilu v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	133 317	533 267
2012	213 307	319 960
2013	159 980	159 980
2014	106 654	53 326
2015	53 326	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.1.3 Pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka 23 ukazuje pořizovací cenu automobilu, výši ročních rovnoměrných odpisů, výši daňových úspor z odpisů a výši současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 23: Výdaje v Kč na pořízení automobilu VPP s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	666 584	0	0	666 584	666 584
2011	0	73 325	13 932	-13 932	-13 718
2012	0	148 315	28 180	-28 180	-26 193
2013	0	148 315	28 180	-28 180	-23 872
2014	0	148 315	28 180	-28 180	-21 757
2015	0	148 314	28 180	-28 180	-19 829
Celkem	666 584	666 584	126 652	539 932	561 215

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup automobilu v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 666 584 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2015 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 126 652 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 561 215 Kč.

8.1.4 Pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů

Tabulka 24 ukazuje pořizovací cenu automobilu, výši ročních zrychlených odpisů, výši daňových úspor z odpisů a výši současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 24: Výdaje v Kč na pořízení automobilu VPP s využitím zrychlených odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	666 584	0	0	666 584	666 584
2011	0	133 317	25 330	-25 330	-24 942
2012	0	213 307	40 528	-40 528	-37 671
2013	0	159 980	30 396	-30 396	-25 750
2014	0	106 654	20 264	-20 264	-15 645
2015	0	53 326	10 132	-10 132	-7 129
Celkem	666 584	666 584	126 650	539 934	555 447

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup automobilu v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 666 584 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2015 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 126 650 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 555 447 Kč.

8.1.5 Pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Při nákupu osobního automobilu formou bankovního úvěru by společnost využila účelový bankovní úvěr. Banka stanovila pro čerpání úvěru následující podmínky:

- poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru ve výši 2 100 Kč,
- poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 5 000 Kč,
- poplatek za služby a práci spojenou s realizací úvěru ve výši 500 Kč za každý měsíc,
- výše úvěru 666 584 Kč,
- doba splatnosti 54 měsíců,
- úroková sazba 11,5 % p. a.,
- výše fixní měsíční splátky = $666\,584 * \frac{0,009583333}{1-(1+0,009583333)^{-54}} = 15\,870,22 \text{ Kč}$.

V tabulce 25 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 25: Výdaje v Kč na pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 600	7 600	1 444	6 156	6 156
2011	49 111	93 716	17 806	31 305	30 825
2012	196 443	221 296	42 046	154 397	143 493
2013	196 443	206 323	39 201	157 242	133 185
2014	196 443	189 539	36 012	160 431	123 843
2015	196 443	170 717	32 436	164 007	115 383
2016	49 111	2 398	456	48 655	32 296
Celkem	891 594	891 589	169 401	722 193	585 181

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila na splátkách včetně poplatků 891 594 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 169 401 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 585 181 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích 225 010 Kč.

8.1.6 Pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Podmínky pro poskytnutí úvěru jsou stejné jako v případě pořízení automobilu na bankovní úvěr s rovnoměrnými odpisy.

V tabulce 26 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 26: Výdaje v Kč na pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 600	7 600	1 444	6 156	6 156
2011	49 111	153 708	29 205	19 906	19 601
2012	196 443	286 288	54 395	142 048	132 015
2013	196 443	217 991	41 418	155 025	131 307
2014	196 443	147 878	28 097	168 346	129 954
2015	196 443	75 729	14 389	182 054	128 082
2016	49 111	2 398	456	48 655	32 296
Celkem	891 594	891 592	169 404	722 190	579 411

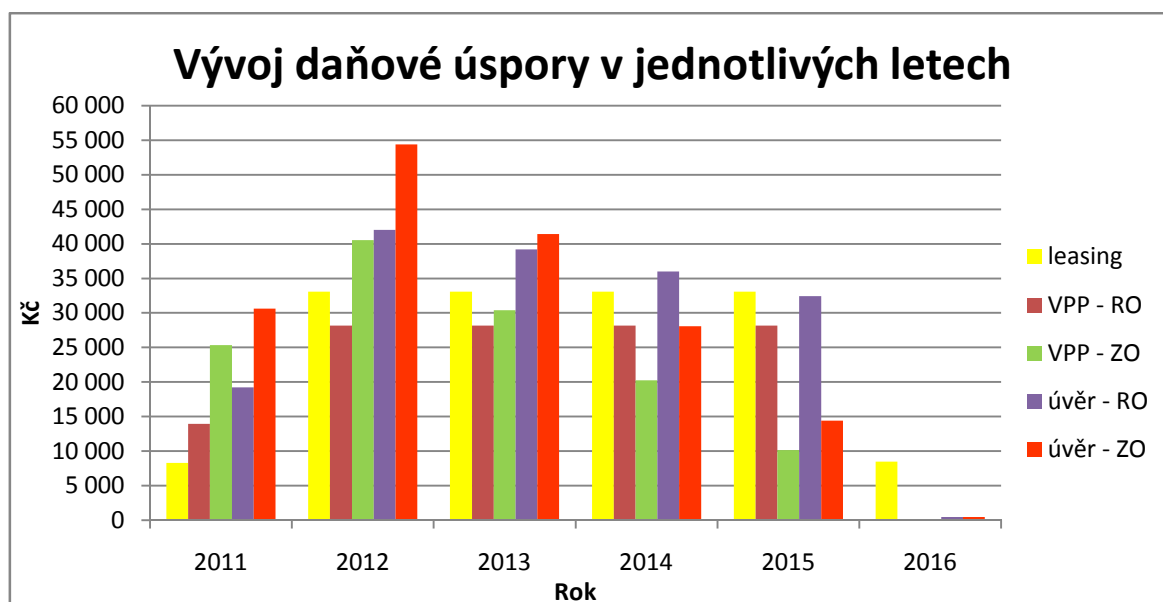
Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila 891 594 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 169 404 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 579 411 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích 225 010 Kč.

8.1.7 Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska

Graf 1 vyjadřuje výši ročních daňových úspor v jednotlivých letech při různých způsobech pořízení osobního automobilu.

Graf č. 1: Vývoj daňové úspory při pořízení osobního automobilu



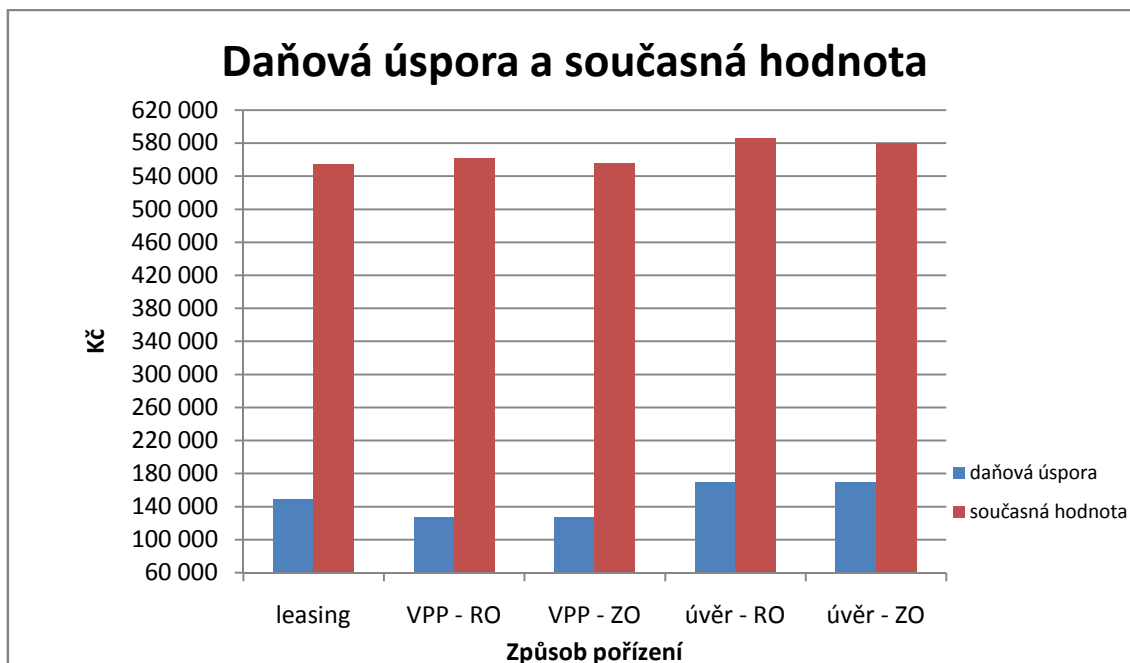
Zdroj: Vlastní tvorba

Při pořízení automobilu formou finančního leasingu je výše daňové úspory v jednotlivých letech rovnoměrná, protože společnost platí fixní splátky. Odlišnost v letech 2011 a 2016 je dána tím, že společnost zaplatila v roce 2011 pouze tři měsíční splátky a v roce 2016 zaplatí také tři měsíční splátky. Při pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů by byla daňová úspora v jednotlivých letech stálá, protože výše odpisů by byla v jednotlivých letech stejná. Při pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů by se daňová úspora postupně snižovala z důvodu poklesu výše ročních odpisů. V případě pořízení automobilu formou bankovního úvěru by se daňová úspora snižovala z důvodu snižování úroků v jednotlivých letech. V případě zrychleného odepisování by se daňová úspora snižovala také z důvodu klesající výše daňových odpisů.³

³ V roce 2016 není u žádného způsobu pořízení daňová úspora z odpisů, protože majetek je již daňově odepisován.

Graf 2 ukazuje celkovou daňovou úsporu a celkovou současnou hodnotu při různých způsobech pořízení osobního automobilu.

Graf č. 2: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení osobního automobilu



Zdroj: Vlastní tvorba

Z grafu vyplývá, že nejvyšší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení automobilu formou bankovního úvěru. Způsob odepisování nemá na celkovou daňovou úsporu žádný vliv. Nejnižší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení automobilu vlastními peněžními prostředky. Společnost financovala osobní automobil pomocí finančního leasingu. Z finančního hlediska účetní jednotka pořídila majetek nejvýhodnějším způsobem.

8.2 Žihací pec

Pokud by společnost financovala žihací pec prostřednictvím vlastních zdrojů nebo bankovního úvěru, stala by se ihned po převzetí majetku jeho vlastníkem. Vlastník majetku je oprávněn majetek daňově odepisovat. Podle přílohy číslo 1, zákona o daních z příjmů, by společnost zařadila žihací pec do třetí odpisové skupiny. Doba odepisování pro třetí odpisovou skupinu je deset let. Při pořízení majetku formou bankovního úvěru banka stanovila roční úrokovou sazbu ve výši 10,75 % p. a. Pro diskontování peněžních toků bude použita roční úroková sazba ve výši 8,7075 % p. a. Sazba je upravena o vliv daně z příjmů právnických osob.

8.2.1 Výpočet rovnoměrných odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro třetí odpisovou skupinu maximální roční odpisovou sazbu ve výši 5,5. Maximální roční odpisová sazba v dalších letech odepisování je 10,5. Vstupní cena žihací pece je 759 001 Kč. V tabulce 27 je uvedena výše rovnoměrných odpisů a zůstatkových cen v jednotlivých letech.

Tab. č. 27: Rovnoměrné odpisy žihací pece v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	41 746	717 255
2012	79 696	637 559
2013	79 696	557 863
2014	79 696	478 167
2015	79 696	398 471
2016	79 696	318 775
2017	79 696	239 079
2018	79 696	159 383
2019	79 696	79 687
2020	79 687	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.2.2 Výpočet zrychlených odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro třetí odepisovou skupinu koeficient 10. Koeficient v dalších letech odepisování je 11. Vstupní cena majetku je 759 001 Kč. V tabulce 28 je uvedena výše zrychlených odpisů a zůstatkových cen majetku v jednotlivých letech.

Tab. č. 28: Zrychlené odpisy žíhací pece v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	75 901	683 100
2012	136 620	546 480
2013	121 440	425 040
2014	106 260	318 780
2015	91 080	227 700
2016	75 900	151 800
2017	60 720	91 080
2018	45 540	45 540
2019	30 360	15 180
2020	15 180	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.2.3 Pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka 29 ukazuje pořizovací cenu žíhací pece, výši ročních rovnoměrných odpisů, výši daňových úspor z odpisů a výši současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 29: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece VPP s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	759 001	0	0	759 001	759 001
2011	0	41 746	7 932	-7 932	-7 734
2012	0	79 696	15 142	-15 142	-13 838
2013	0	79 696	15 142	-15 142	-12 688
2014	0	79 696	15 142	-15 142	-11 634
2015	0	79 696	15 142	-15 142	-10 667
2016	0	79 696	15 142	-15 142	-9 780
2017	0	79 696	15 142	-15 142	-8 968
2018	0	79 696	15 142	-15 142	-8 222
2019	0	79 696	15 142	-15 142	-7 539
2020	0	79 687	15 141	-15 141	-6 912
Celkem	759 001	759 001	144 209	614 792	661 019

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup žíhací pece v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 759 001 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2020 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 144 209 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 666 019 Kč.

8.2.4 Pořízení žhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů

V tabulce 30 je uvedena pořizovací cena žhací pece, výše ročních zrychlených odpisů, výše daňových úspor z odpisů a výše současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 30: Výdaje v Kč na pořízení žhací pece VPP s využitím zrychlených odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	759 001	0	0	759 001	759 001
2011	0	75 901	14 421	-14 421	-14 062
2012	0	136 620	25 958	-25 958	-23 722
2013	0	121 440	23 074	-23 074	-19 334
2014	0	106 260	20 189	-20 189	-15 511
2015	0	91 080	17 305	-17 305	-12 191
2016	0	75 900	14 421	-14 421	-9 315
2017	0	60 720	11 537	-11 537	-6 832
2018	0	45 540	8 653	-8 653	-4 699
2019	0	30 360	5 768	-5 768	-2 872
2020	0	15 180	2 884	-2 884	-1 317
Celkem	759 001	759 001	144 210	614 791	649 146

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup žhací pece v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 759 001 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2020 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 144 210 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 649 146 Kč.

8.2.5 Pořízení žíhací pece na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Pro nákup žíhací pece formou bankovního úvěru by společnost využila účelový bankovní úvěr. Banka stanovila pro čerpání úvěru následující podmínky:

- poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru ve výši 2 200 Kč,
- poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 5 100 Kč,
- poplatek za služby a práci spojenou s realizací úvěru ve výši 500 Kč za každý měsíc,
- výše úvěru 759 001 Kč,
- doba splatnosti 114 měsíců,
- úroková sazba 10,75 % p. a.,
- výše fixní měsíční splátky = $759\,001 * \frac{0,008958333}{1-(1+0,008958333)^{-114}} = \mathbf{10\,653,77\,Kč}$.

V tabulce 31 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 31: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 800	7 800	1 482	6 318	6 318
2011	66 923	85 018	16 153	50 769	49 504
2012	133 845	162 269	30 831	103 014	94 135
2013	133 845	156 477	29 731	104 114	87 233
2014	133 845	150 031	28 506	105 339	80 924
2015	133 845	142 857	27 143	106 702	75 159
2016	133 845	134 873	25 626	108 219	69 892
2017	133 845	125 987	23 938	109 908	65 083
2018	133 845	116 097	22 058	111 787	60 694
2019	133 845	105 090	19 967	113 878	56 690
2020	133 845	92 830	17 638	116 207	53 042
Celkem	1 279 328	1 279 329	243 073	1 036 255	698 674

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila splátky včetně poplatků ve výši 1 279 328 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 243 073 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 698 674 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích 520 327 Kč.

8.2.6 Pořízení žhací pece na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Podmínky pro poskytnutí úvěru jsou stejné jako v případě pořízení žhací pece na bankovní úvěr s rovnoměrnými odpisy.

V tabulce 32 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 32: Výdaje v Kč na pořízení žhací pece na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 800	7 800	1 482	6 318	6 318
2011	66 923	119 173	22 643	44 280	43 176
2012	133 845	219 193	41 647	92 199	84 251
2013	133 845	198 221	37 662	96 183	80 588
2014	133 845	176 595	33 553	100 292	77 047
2015	133 845	154 241	29 306	104 539	73 635
2016	133 845	131 077	24 905	108 941	70 358
2017	133 845	107 011	20 332	113 513	67 218
2018	133 845	81 941	15 569	118 276	64 218
2019	133 845	55 754	10 593	123 252	61 357
2020	133 845	28 323	5 381	128 464	58 637
Celkem	1 279 328	1 279 329	243 073	1 036 257	686 803

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila splátky včetně poplatků ve výši 1 279 328 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 243 073 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 686 803 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích 520 327 Kč.

8.2.7 Pořízení žíhací pece formou finančního leasingu

Při pořízení žíhací pece formou finančního leasingu by společnost uzavřela smlouvu o finančním leasingu s právem koupě předmětu leasingu. Pořizovací cena žíhací pece je 759 001 Kč. Daň z přidané hodnoty by byla ve výši 151 800 Kč. Leasingová smlouva by byla uzavřena na dobu 114 měsíců. Společnost by zaplatila mimořádnou splátku nájemného ve výši 273 240 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 227 700 Kč bez daně z přidané hodnoty. Leasingová společnost by si neúčtovala poplatek za vypracování leasingové smlouvy. Společnost by hradila měsíční splátky ve výši 8 833 Kč včetně daně z přidané hodnoty, tj. 7 360,50 Kč bez daně z přidané hodnoty. V měsíčních platbách nájemného není zahrnuto pojištění. Společnost by měla povinnost uzavřít pojištění zvlášť. Prodejní cena po ukončení leasingu při využití práva koupě by byla ve výši 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Společnost splnila všechny podmínky pro daňovou uznatelnost měsíčních splátek nájemného.

Pro stanovení správné výše roční daňové úspory je nutno mimořádnou splátku rovnoměrně rozdělit na celou dobu trvání nájmu.

Výpočet měsíční částky mimořádné splátky

$$\frac{227\,700}{114} = 1\,997,37 \text{ Kč}$$

Tabulka 33 ukazuje výši ročních splátek, roční daňově uznatelné náklady, roční daňové úspory, roční výdaj po daňové úspoře a současnou hodnotu výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 33: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece formou finančního leasingu

Rok	Výdaj bez DPH	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011 - MS	227 700	0	0	227 700	227 700
2011	44 163	56 148	10 668	33 495	32 661
2012	88 326	112 295	21 336	66 990	61 221
2013	88 326	112 295	21 336	66 990	56 133
2014	88 326	112 295	21 336	66 990	51 468
2015	88 326	112 295	21 336	66 990	47 191
2016	88 326	112 295	21 336	66 990	43 269
2017	88 326	112 295	21 336	66 990	39 674
2018	88 326	112 295	21 336	66 990	36 377
2019	88 326	112 295	21 336	66 990	33 354
2020	88 326	112 294	21 336	66 990	30 582
2020 - odkup	1 000	1 000	190	810	355
Celkem	1 067 797	1 067 802⁴	202 882	864 915	659 985

Zdroj: Vlastní výpočty

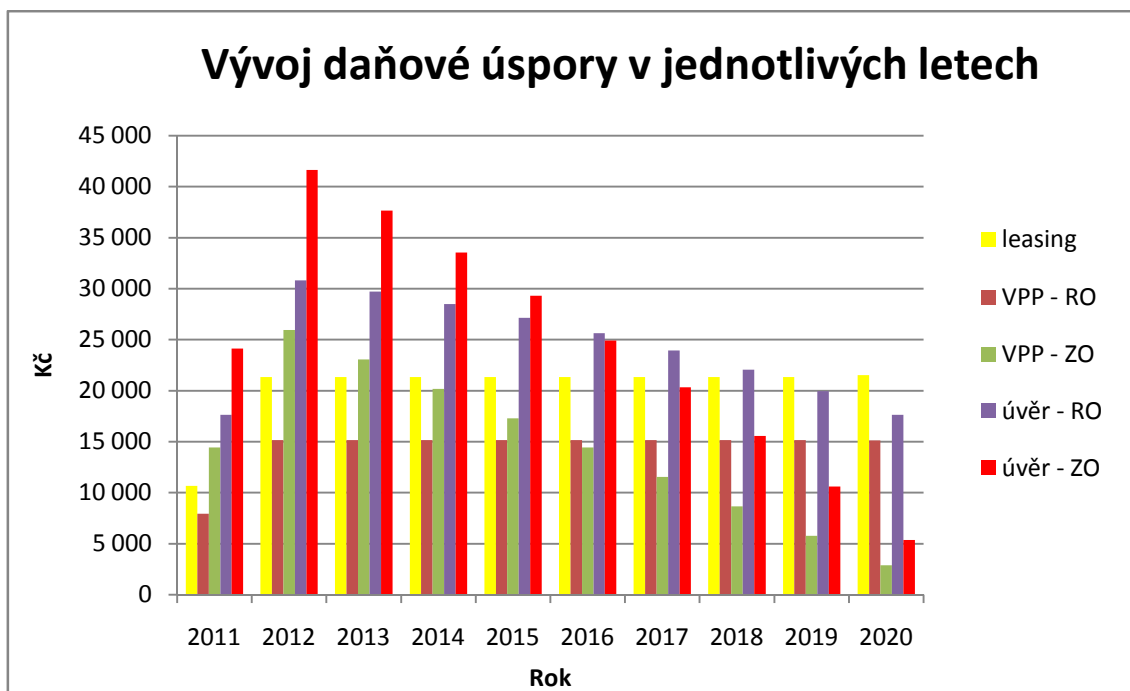
Z tabulky vyplývá, že společnost by zaplatila celkové nájemné ve výši 1 066 797 Kč bez daně z přidané hodnoty. Na konci leasingové smlouvy by společnost odkoupila žíhací pec za 1 000 Kč bez daně z přidané hodnoty. Zaplacené nájemné včetně prodejní ceny na konci nájemního období je daňově uznatelné. Za dobu trvání nájmu by byla daňová povinnost snížena celkem o 202 882 Kč. Za finanční činnost by společnost zaplatila 307 796 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 659 985 Kč.

⁴ Rozdíl mezi výdajem bez DPH a daňově uznatelnými náklady je dán zaokrouhlením při výpočtu.

8.2.8 Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska

Graf 3 vyjadřuje vývoj ročních daňových úspor v jednotlivých letech při různých způsobech pořízení žíhací pece.

Graf č. 3: Vývoj daňové úspory při pořízení žíhací pece

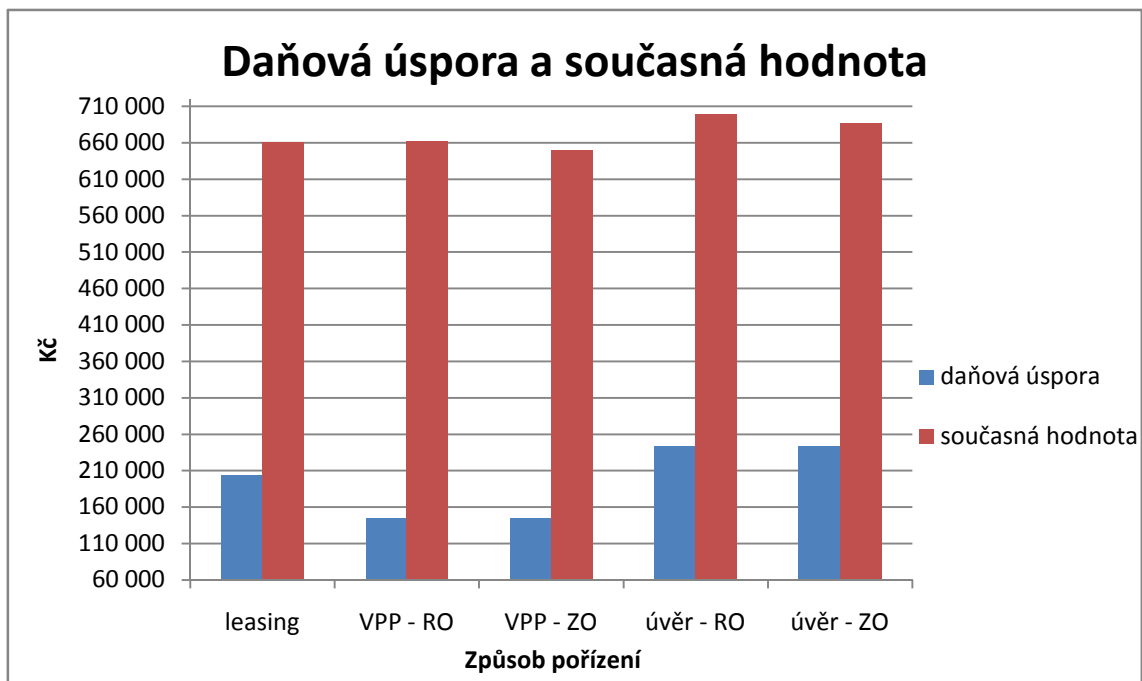


Zdroj: Vlastní tvorba

Z grafu vyplývá, že při pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů a na finanční leasing by od roku 2012 v jednotlivých letech společnost dosáhla rovnoměrné daňové úspory. Při pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů a na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných i zrychlených odpisů by daňová úspora od roku 2012 v jednotlivých letech postupně klesala. Nejvyšší daňové úspory by bylo dosaženo v roce 2012.

Graf 4 ukazuje celkovou daňovou úsporu a celkovou současnou hodnotu při různých způsobech pořízení žíhací pece.

Graf č. 4: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení žíhací pece



Zdroj: Vlastní tvorba

Z grafu vyplývá, že nejvyšší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení žíhací pece formou bankovního úvěru. Způsob odepisování nemá na celkovou daňovou úsporu žádný vliv. Nejnižší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení žíhací pece vlastními peněžními prostředky. Z finančního hlediska bych účetní jednotce doporučila pořídit žíhací pec vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů. Pokud by společnost neměla k dispozici dostatek finančních prostředků nebo by jednorázovým výdajem ohrozila svoji likviditu, doporučila bych společnosti financovat žíhací pec finančním leasingem. Nejméně výhodným způsobem pořízení z finančního hlediska je pořízení žíhací pece pomocí bankovního úvěru s využitím rovnoměrných odpisů.

8.3 Navíjecí stroj

Pokud by společnost financovala navíjecí stroj prostřednictvím vlastních zdrojů nebo bankovního úvěru, stala by se ihned po převzetí majetku jeho vlastníkem. Vlastník majetku je oprávněn majetek daňově odepisovat. Podle přílohy číslo 1, zákona o daních z příjmů, by společnost zařadila navíjecí stroj do druhé odpisové skupiny. Doba odepisování pro druhou odpisovou skupinu je pět let.

8.3.1 Výpočet rovnoměrných odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro druhou odpisovou skupinu maximální roční odpisovou sazbu ve výši 11. Maximální roční odpisová sazba v dalších letech odepisování je 25. Pořizovací cena navíjecího stroje je 324 600 Kč. V tabulce 33 je uvedena výše rovnoměrných odpisů a zůstatkových cen v jednotlivých letech.

Tab. č. 34: Rovnoměrné odpisy navíjecího stroje v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	35 706	288 894
2012	72 224	216 670
2013	72 224	144 446
2014	72 224	72 222
2015	72 222	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.3.2 Výpočet zrychlených odpisů

Pro první rok odepisování stanovuje zákon o daních z příjmů pro druhou odpisovou skupinu koeficient 5. Koeficient v dalších letech odepisování je 6. Vstupní cena majetku je 136 400 Kč. V tabulce 34 je uvedena výše zrychlených odpisů a zůstatkových cen v jednotlivých letech.

Tab. č. 35: Zrychlené odpisy navíjecího stroje v Kč

Rok	Odpis	Zůstatková cena
2011	64 920	259 680
2012	103 872	155 808
2013	77 904	77 904
2014	51 936	25 968
2015	25 968	0

Zdroj: Vlastní výpočty

8.3.3 Pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů

Tabulka 36 ukazuje výdaj na pořízení navíjecího stroje, výši ročních rovnoměrných odpisů, výši daňových úspor z odpisů a výši současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 36: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje VPP s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	324 600	0	0	324 600	324 600
2011	0	35 706	6 784	-6 784	-6 736
2012	0	72 224	13 723	-13 723	-13 018
2013	0	72 224	13 723	-13 723	-11 961
2014	0	72 224	13 723	-13 723	-10 989
2015	0	72 222	13 722	-13 722	-10 096
Celkem	324 600	324 600	61 675	262 925	271 800

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup navíjecího stroje v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 324 600 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2015 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 61 675 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 271 800 Kč.

8.3.4 Pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů

V tabulce 37 je uvedena pořizovací cena navíjecího stroje, výše ročních zrychlených odpisů, výše daňových úspor z odpisů a výše současných hodnot daňových úspor v jednotlivých letech.

Tab. č. 37: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje VPP s využitím zrychlených odpisů

Rok	Výdaj	Odpis	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	324 600	0	0	324 600	324 600
2011	0	64 920	12 335	-12 335	-12 248
2012	0	103 872	19 736	-19 736	-18 723
2013	0	77 904	14 802	-14 802	-12 901
2014	0	51 936	9 868	-9 868	-7 902
2015	0	25 968	4 934	-4 934	-3 630
Celkem	324 600	324 600	61 675	262 925	269 196

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by zaplatila za nákup navíjecího stroje v roce 2011 jednorázový výdaj ve výši 324 600 Kč. Tento jednorázový výdaj by byl promítnut do daňově uznatelných nákladů pomocí odpisů. V letech 2011–2015 by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 61 675 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 269 196 Kč.

8.3.5 Pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Pro nákup navíjecího stroje formou bankovního úvěru by společnost využila účelový úvěr. Banka stanovila pro čerpání úvěru následující podmínky:

- poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru ve výši 2 000 Kč,
- poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 5 000 Kč,
- poplatek za služby a práci spojenou s realizací úvěru ve výši 500 Kč za každý měsíc,
- výše úvěru 324 600 Kč,
- doba splatnosti 54 měsíců,
- úroková sazba 10,5 % p. a.,
- výše fixní měsíční splátky = $324\,600 * \frac{0,00875}{1-(1+0,00875)^{-54}} = 7\,568,44 \text{ Kč}$.

V tabulce 38 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 38: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 500	7 500	1 425	6 075	6 075
2011	8 068	39 046	7 419	649	645
2012	96 821	108 974	20 705	76 116	72 203
2013	96 821	102 354	19 447	77 374	67 431
2014	96 821	95 005	18 051	78 770	63 069
2015	96 821	86 843	16 500	80 321	59 085
2016	40 342	3 473	660	39 682	27 486
Celkem	443 194	443 195	84 207	358 987	295 994

Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila 443 194 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 84 207 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 295 994 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích celkem 118 594 Kč.

8.3.6 Pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Podmínky pro poskytnutí úvěru jsou stejné jako v případě pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s rovnoměrnými odpisy.

V tabulce 39 je uvedena výše splátek včetně uvedených poplatků v jednotlivých letech, výše daňově uznatelných nákladů, výše daňových úspor, výše výdajů po daňové úspoře a současná hodnota výdajů po daňové úspoře v jednotlivých letech.

Tab. č. 39: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů

Rok	Splátka a poplatek	Daňově uznatelné náklady	Daňová úspora	Výdaj po daň. úspoře	Současná hodnota
2011	7 500	7 500	1 425	6 075	6 075
2011	8 068	68 260	12 969	-4 901	-4 867
2012	96 821	140 622	26 718	70 103	66 498
2013	96 821	108 034	20 527	76 294	66 490
2014	96 821	74 717	14 196	82 625	66 156
2015	96 821	40 589	7 712	89 109	65 550
2016	40 342	3 473	660	39 682	27 486
Celkem	443 194	443 195	84 207	358 987	293 388

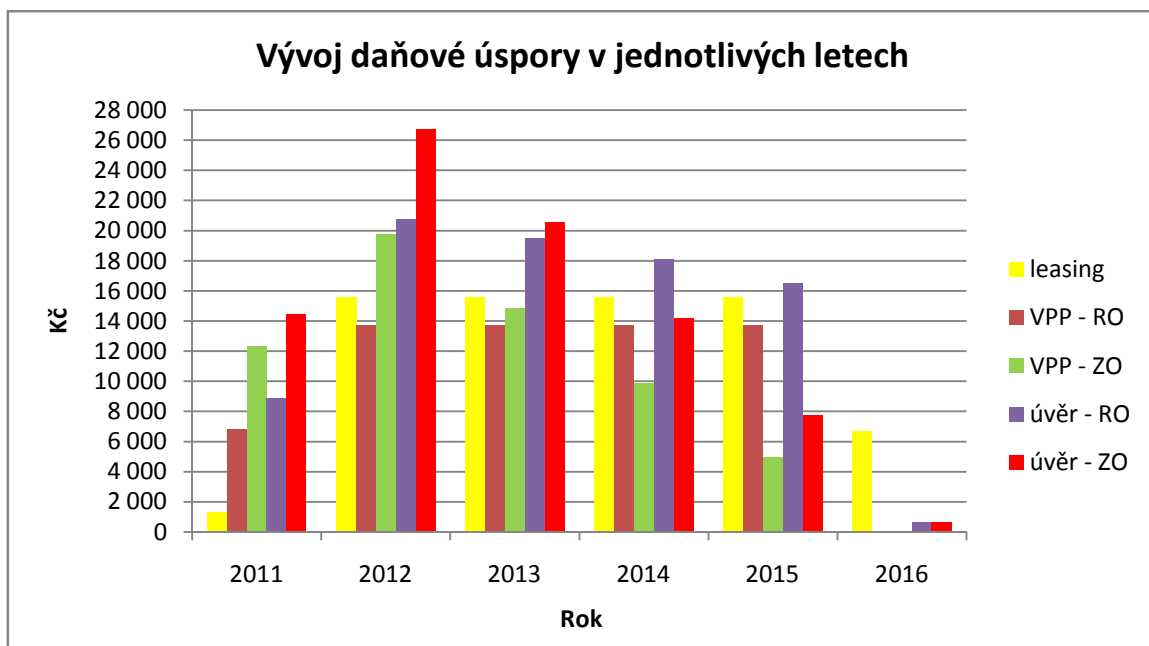
Zdroj: Vlastní výpočty

Společnost by za celou dobu trvání bankovního úvěru zaplatila splátky včetně poplatků ve výši 443 194 Kč. Za celou dobu splácení úvěru by si společnost snížila daňovou povinnost celkem o 84 207 Kč. Současná hodnota peněžních toků je 293 388 Kč. Společnost by zaplatila na úrocích a poplatcích za celé období 118 594 Kč.

8.3.7 Vyhodnocení způsobů pořízení z finančního a daňového hlediska

Graf 5 vyjadřuje vývoj ročních daňových úspor v jednotlivých letech při různých způsobech pořízení navíjecího stroje.

Graf č. 5: Vývoj daňové úspory při pořízení navíjecího stroje

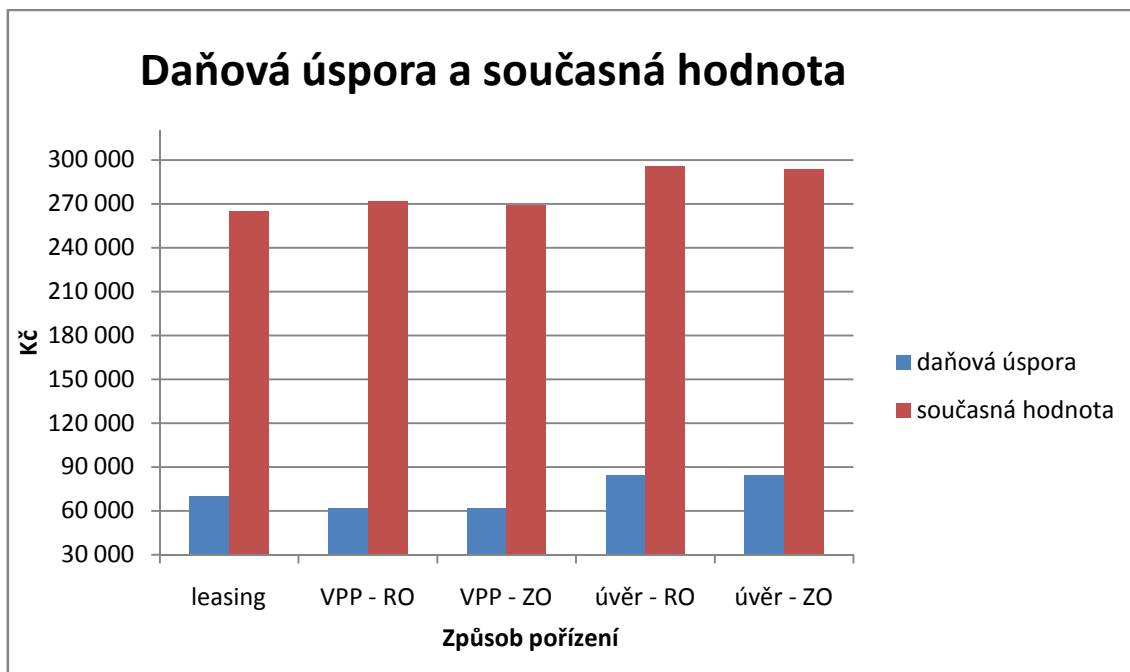


Zdroj: Vlastní tvorba

Při pořízení navíjecího stroje formou finančního leasingu je výše daňové úspory v jednotlivých letech rovnoměrná, protože společnost platí fixní splátky. Odlišnost v letech 2011 a 2016 je dána tím, že společnost zaplatila v roce 2011 jednu měsíční splátku a v roce 2016 zaplatí pět měsíčních splátek. Při pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů by byla daňová úspora v jednotlivých letech stálá, protože výše odpisů je v jednotlivých letech mimo prvního roku stejná. Při pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů by se daňová úspora postupně snižovala z důvodu poklesu výše ročních odpisů. V případě pořízení navíjecího stroje formou bankovního úvěru by se daňová úspora snižovala z důvodu snižování úroků v jednotlivých letech. V případě zrychleného odepisování by se daňová úspora snižovala také z důvodu klesající výše daňových odpisů.

Graf 6 ukazuje celkovou daňovou úsporu a celkovou současnou hodnotu při různých způsobech pořízení navíjecího stroje.

Graf č. 6: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení navíjecího stroje



Zdroj: Vlastní tvorba

Z grafu vyplývá, že nejvyšší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení navíjecího stroje formou bankovního úvěru. Způsob odepisování nemá na celkovou daňovou úsporu žádný vliv. Nejnižší daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení navíjecího stroje vlastními peněžními prostředky. Společnost pořídila navíjecí stroj pomocí finančního leasingu. Z finančního hlediska společnost pořídila navíjecí stroj nejvýhodnějším způsobem pořízení. Nejméně výhodným způsobem pořízení z finančního hlediska je pořízení pomocí bankovního úvěru s využitím rovnoměrných odpisů.

9 Účtování způsobů pořízení osobního auta

V následující části bude uvedeno účetní řešení popsaných způsobů pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve společnosti XY. Účtování bude ukázáno na pořízení osobního automobilu. Účtování pořízení žíhací pece a navíjecího stroje je obdobné.

9.1 Účtování finančního leasingu z pohledu nájemce

Při předání automobilu společnost zaplatila mimořádnou splátku. Zaplacenou mimořádnou splátku nelze uplatnit jednorázově do nákladů, ale je nutno ji časově rozlišit na celou dobu trvání leasingové smlouvy. V jednotlivých letech bude společnost do nákladů rozpouštět poměrnou část mimořádné splátky. Jednotlivé rovnoměrné měsíční splátky nájemného jsou účtovány přímo do nákladů ve věcné a časové souvislosti. Dnem předání se společnost nestala vlastníkem automobilu a nemůže účtovat přírůstek majetku ani účetní odpisy. Společnost eviduje majetek pouze v podrozvahové evidenci. V březnu 2016 společnost plánuje odkoupit majetek do svého vlastnictví.

Účetní případy související s finančním leasingem:

Datum	Účetní operace	Částka	MD	D
říjen 2011	Mimořádná splátka	199 975,00	381/200	221/100
říjen 2011	DPH z mimořádné splátky	39 995,00	343/122	221/100
říjen 2011	Převzetí automobilu		podrozvahová evidence	
říjen 2011	Předpis nájemného za říjen	10 807,31	518/300	325/100
říjen 2011	DPH z nájemného	2 161,47	343/122	325/100
říjen 2011	Časové rozlišení mim. splátky	3 703,24	518/300	381/200
říjen 2011	Úhrada nájemného z BÚ	12 969,00	325/100	221/100
říjen 2011	Zaokrouhlení	0,22	548/100	325/100

V dalších měsících bude způsob účtování předpisů měsíčního nájemného, úhrad i časového rozlišení stejný.

březen 2016	Odkup automobilu	1 000,00	501/500	211/100
březen 2016	DPH z odkupu	200,00	343/122	211/100

9.2 Účtování pořízení auta vlastními peněžními prostředky

Pořízení majetku na dodavatelskou fakturu by se v rozvaze projevilo jako zvýšení závazků za dodavatelem a přírůstek dlouhodobého hmotného majetku. Úhrada faktury sníží výši závazků za dodavatelem a sníží zůstatek peněz na bankovním účtu. Pomocí ročních odpisů by společnost přenášela pořizovací cenu automobilu do nákladů.

Účetní případy související s nákupem za hotové:

Datum	Účetní operace	Částka	MD	D
říjen 2011	Nákup auta	666 584,00	042/100	321/100
říjen 2011	DPH z nákupu	133 317,00	343/122	321/100
říjen 2011	Zařazení auta	666 584,00	022/200	042/100
říjen 2011	Proplacení faktury z BÚ	799 901,00	321/100	221/100
prosinec 2011	Odpis rovnoměrný	73 325,00	551/100	082/200

Účtování odpisů je v následujících letech stejné.

9.3 Účtování pořízení auta na bankovní úvěr

Při podání žádosti o úvěr by společnost zaplatila poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru a poplatek za poskytnutí úvěru. Zaplacené poplatky by společnost zaúčtovala na vrub finančních nákladů. Proplacení dodavatelské faktury bankou by se projevilo v pasivech společnosti jako snížení závazku za dodavatelem, ale zároveň by došlo ke zvýšení závazku vůči bance. Úvěr by se na rozdíl od finančního leasingu objevil v pasivech jako zvýšení cizího kapitálu. Banka by si každý měsíc účtovala poplatek za vedení úvěrového účtu a úrok. Úrok a poplatek za vedení úvěrového účtu by společnost zaúčtovala na vrub finančních nákladů. Splátka úvěru by se účtovala jako snížení závazku vůči bance.

Účetní operace související s financováním pomocí bankovního úvěru:

Datum	Účetní operace	Částka	MD	D
říjen 2011	Úhrada poplatků z BÚ	7 600,00	568/100	221/100
říjen 2011	Faktura za nákup auta	666 584,00	042/100	321/100
říjen 2011	DPH z nákupu	133 317,00	343/122	321/100
říjen 2011	Zařazení auta do užívání	666 584,00	022/200	042/100
říjen 2011	Úhrada DPH z auta z BÚ	133 317,00	321/100	221/100
říjen 2011	Banka proplatila fakturu	666 584,00	321/100	461/100
říjen 2011	Zaplacení úroků z BÚ	6 388,00	562/110	221/100
říjen 2011	Splátka úmoru z BÚ	9 482,00	461/100	221/100
říjen 2011	Úhrada poplatku za vedení účtu	500,00	568/100	221/100

Účetní předpisy splátek, úroků a úhrady poplatků za vedení účtu budou ve všech měsících stejné.

prosinec 2011	Odpis rovnoměrný	73 325,00	551/100	082/200
---------------	------------------	-----------	---------	---------

10 Shrnutí daňových a účetních aspektů

V tabulce 40 jsou uvedeny hlavní rozdíly pořízení majetku vlastními peněžními prostředky, na bankovní úvěr a pomocí finančního leasingu.

Tab. č. 40: Srovnání jednotlivých způsobů pořízení

Kritérium	Způsob pořízení		
	vlastní peněžní prostředky	bankovní úvěr	finanční leasing
Vynaložení kapitálu	jednorázově	postupně	postupně
Vlastnictví	společnost XY	společnost XY	leasingová společnost
Právo na odepisování majetku	společnost XY	společnost XY	leasingová společnost
Povinnost pojištění	ne	ne	ano
Zajištění	ne	ano	obvykle ne
Daňově uznatelné náklady	daňové odpisy	daňové odpisy placené úroky poplatek za vyhodnocení žádosti a vedení úvěrového účtu	poplatek za uzavření leasingové smlouvy placené nájemné
Nárok na odpočet DPH	při převzetí majetku	při převzetí majetku	vysvětleno v kapitole 4.4
Účtování splátky	není	snížení závazku vůči bance	do nákladů, časově rozlišit mimořádnou splátku
Zvýšení cizího kapitálu v rozvaze	ne	ano	ne
Účtování přírůstku majetku v rozvaze	ano	ano	ne

Zdroj: Vlastní zpracování

11 Závěr

Cílem této práce bylo zobrazit celkovou daňovou úsporu a vývoj daňové úspory v jednotlivých letech v případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky, na finanční leasing a na bankovní úvěr. Cílem práce bylo také ukázat způsob účtování jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého hmotného majetku a pomocí metody diskontovaných nákladů stanovit nejvhodnější způsob pořízení majetku.

Porovnání způsobů pořízení dlouhodobého hmotného majetku bylo provedeno na třech investicích, osobním automobilu, žíhací peci a navíjecím stroji. Porovnání způsobů pořízení bylo provedeno s využitím rovnoměrných i zrychlených odpisů. Data potřebná pro vypracování praktické části práce mi poskytla společnost XY.

Výše daňové úspory je závislá na výši daňově uznatelných nákladů, které souvisejí s pořízením dlouhodobého hmotného majetku.

Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky je daňově uznatelným nákladem pouze daňový odpis majetku. Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku prostřednictvím finančního leasingu je při splnění podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným nákladem zaplacené nájemné. Daňově uznatelným nákladem je také poplatek za uzavření leasingové smlouvy. Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr by mohla společnost XY do daňově uznatelných nákladů zahrnout daňové odpisy majetku, zaplacené úroky a poplatek za vyhodnocení žádosti a vedení úvěrového účtu.

V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku formou finančního leasingu společnost XY dosáhne v jednotlivých letech rovnoměrné daňové úspory, protože společnost platí po celé období fixní měsíční splátky a do nákladů rovnoměrně uplatňuje mimořádnou splátku. Při pořízení osobního automobilu je daňová úspora v letech 2011 a 2016 nižší, protože společnost XY v těchto letech zaplatí pouze tři měsíční splátky a do nákladů uplatní pouze tři měsíční částky mimořádné splátky.

Při pořízení žíhací pece je daňová úspora v roce 2011 nižší, protože společnost XY by zaplatila v tomto roce pouze šest měsíčních splátek a do nákladů by uplatnila pouze šest měsíčních částek mimořádné splátky. Při pořízení navíjecího stroje je v roce 2011 daňová úspora pouze 1 300 Kč, protože společnost XY zaplatila v tomto roce pouze jednu měsíční splátku a do nákladů uplatnila pouze jednu měsíční částku mimořádné splátky a v roce 2016 je daňová úspora 6 498 Kč, protože společnost XY zaplatí v tomto roce pouze pět měsíčních splátek a do nákladů uplatní pouze pět měsíčních částek mimořádné splátky.

V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů by společnost XY dosáhla v jednotlivých letech také rovnoměrné daňové úspory, protože výše daňových odpisů je v jednotlivých letech stejná. Daňová úspora v prvním roce je nižší, protože výše daňového odpisu je v prvním roce odepisování nižší.

V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů by společnost XY dosáhla nejvyšší daňové úspory ve druhém roce odepisování. V dalších letech by daňová úspora postupně klesala, protože daňové odpisy mají degresivní průběh.

V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů by daňová úspora v jednotlivých letech mírně klesala, protože úroky z úvěru v jednotlivých letech postupně klesají. Nižší daňová úspora v prvním roce je způsobena nižším daňovým odpisem.

V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů by společnost XY dosáhla nejvyšší daňové úspory ve druhém roce životnosti majetku. V dalších letech by daňová úspora klesala, protože daňové odpisy a úroky z úvěru postupně klesají.

Nejvyšší celkové daňové úspory by společnost XY dosáhla při pořízení dlouhodobého hmotného majetku formou bankovního úvěru. Výše celkové daňové úspory není závislá na způsobu odepisování.

Nejnižší celkové daňové úspory by společnost dosáhla při pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky. Výše celkové daňové úspory není závislá na způsobu odepisování.

Pokud by společnost XY chtěla v jednotlivých letech dosáhnout rovnoměrné daňové úspory, doporučila bych jí dlouhodobý hmotný majetek pořídit formou finančního leasingu nebo vlastními peněžními prostředky s využitím rovnoměrných odpisů. Pokud společnost XY očekává nejvyšší výnosy v prvních letech životnosti majetku, doporučila bych společnosti XY z důvodu snížení daňového základu pořídit majetek pomocí bankovního úvěru nebo vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů.

Z finančního hlediska pořídila společnost XY osobní automobil a navíjecí stroj nejvýhodnějším způsobem pořízení. Pokud by společnost XY nezískala žíhací pec od mateřské společnosti, doporučila bych společnosti XY pořídit žíhací pec vlastními peněžními prostředky s využitím zrychlených odpisů. Pokud by společnost XY ohrozila nákupem prostřednictvím vlastních peněžních prostředků svoji likviditu nebo neměla dostatek vlastních peněžních prostředků, doporučila bych žíhací pec pořídit pomocí finančního leasingu.

Rozhodování o vhodném způsobu pořízení dlouhodobého majetku není ovlivněno pouze daňovým a finančním hlediskem, ale je ovlivněno i dalšími důležitými faktory jako je okamžik vynaložení kapitálu, vlastnictví majetku, povinnost majetek pojistit a projevení zadluženosti v účetnictví.

Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky by společnost XY musela mít k dispozici potřebné množství peněžních prostředků v okamžik pořízení majetku. V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky by se společnost XY stala ihned vlastníkem majetku a byla by oprávněna s majetkem volně nakládat. Pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky by nezvýšilo zadluženost společnosti XY. Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku vlastními peněžními prostředky by společnost XY neměla povinnost majetek pojistit a v dalších letech by nebyla zatížena žádnými výdaji, které souvisejí s pořízením majetku.

Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku na finanční leasing nemusí mít společnost XY k dispozici potřebné množství peněžních prostředků v okamžik pořízení majetku. Peněžní prostředky společnost XY vydává postupně každý měsíc. V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí finančního leasingu se společnost XY nestala ihned vlastníkem majetku a není oprávněna s majetkem volně nakládat. Pořízením dlouhodobého hmotného majetku pomocí finančního leasingu společnost XY účetně nezvýšila svoji zadluženost. Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku na finanční leasing má společnost XY povinnost majetek pojistit a v dalších letech splácí leasingové splátky podle stanoveného splátkového kalendáře. V leasingových splátkách je zahrnuta vstupní cena dlouhodobého hmotného majetku a finanční činnost leasingové společnosti.

Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr by společnost XY nemusela mít k dispozici potřebné množství peněžních prostředků v okamžik pořízení majetku. Peněžní prostředky by společnost XY vydávala postupně každý měsíc. V případě pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr by se společnost XY stala ihned vlastníkem majetku a byla by oprávněna s majetkem volně nakládat. Pořízením dlouhodobého hmotného majetku pomocí bankovního úvěru by společnost XY účetně oproti pořízení majetku na finanční leasing zvýšila svoji zadluženost. Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku na bankovní úvěr by společnost neměla povinnost majetek pojistit a v dalších letech by splácela splátky podle stanoveného splátkového kalendáře. Ve splátkách by byla zahrnuta vstupní cena dlouhodobého hmotného majetku a dále by byl zahrnut úrok z úvěru. Společnost XY by dále platila poplatek za vedení úvěrového účtu a při poskytnutí úvěru by zaplatila poplatek za vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru.

Při výběru způsobu pořízení dlouhodobého hmotného majetku si společnost XY musí stanovit hledisko, které je pro ni důležité a podle toho zvolit způsob pořízení dlouhodobého hmotného majetku.

12 Seznam literatury

ANON, 2011. *Účetnictví podnikatelů – zákony, prováděcí vyhlášky, standardy, Audit*. Ostrava: Sagit, a. s. ISBN: 978-80-7208-835-5.

BŘEZINOVÁ, Hana a Vladimír MUNZAR, [2008]. *Účetnictví I*. 3. přeprac. vyd. Praha: Institut Svazu účetních, a. s. Edice Vzdělávání účetních v ČR. ISBN: 978-80-86716-45-9.

CHALUPA, R., J. KADLEC, J. PILÁTOVÁ, D. PROCHÁZKOVÁ, R. SEDLÁK, J. SKÁLOVÁ, R. TKÁČ a P. VLACH, 2011. *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. 9. vyd. Olomouc: ANAG. Edice Účetnictví. ISBN: 978-80-7263-650-1.

JINDROVÁ, Blanka, 2001. *Leasing – praktický průvodce*. 2. aktualiz. vyd. Praha: GRADA. Edice Účetnictví, daně. ISBN: 80-247-0036-0.

KOVANICOVÁ, Dana, 2009. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 19. aktualiz. vyd. Praha: BOVA POLYGON. ISBN: 978-80-7273-156-5.

MAREK, Petr a kol., 2009. *Studijní průvodce financemi podniku*. 2. vyd. Praha: Ekopress. ISBN: 978-80-86929-49-1.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK, 2011. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*. 13. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG. Edice Daně. ISBN: 978-80-7263-660-0.

RYLOVÁ, Z., Z. TUNKROVÁ, I. ŠULC a Z. KRŮČEK, 2011. *Daňové zákony 2011 s komentářem změn*. Brno: Computer Press. ISBN: 978-80-251-3388-0.

RYNEŠ, Petr, 2011. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 11. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG. Edice Účetnictví. ISBN: 978-80-7263-633-4.

ŠTOHL, Pavel, 2010. *Učebnice Účetnictví 2010: pro střední školy a pro veřejnost 2. díl*. 11. uprav. vyd. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl. ISBN: 978-80-87237-24-3.

VYCHOPENĚ, Jiří, 2010. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s. ISBN: 978-80-7357-590-8.

Seznam tabulek

Tab. č. 1: Účtování dlouhodobého hmotného majetku pořízeného koupí za hotové	15
Tab. č. 2: Účtování pořízení majetku od tuzemského dodavatele.....	16
Tab. č. 3: Účtování při pořízení majetku z jiného členského státu Evropské unie.....	16
Tab. č. 4: Účtování při pořízení majetku ze států mimo Evropskou unii.....	17
Tab. č. 5: Účtování zálohy poskytnuté v jiném měsíci, než je uskutečněno zdanitelné plnění..	18
Tab. č. 6: Účtování zálohy poskytnuté ve stejném měsíci, kdy je uskutečněno zdanitelné plnění ..	18
Tab. č. 7: Zaslání peněz na běžný účet účetní jednotky a úhrada závazku dodavateli.....	19
Tab. č. 8: Banka platí přímo na účet dodavatele	19
Tab. č. 9: Účtování majetku vytvořeného vlastní činností.....	20
Tab. č. 10: Účtování darovaného majetku.....	20
Tab. č. 11: Účtování převodu majetku z osobního vlastnictví do obchodního majetku	21
Tab. č. 12: Účtování vkladu od jiné osoby při vzniku společnosti	21
Tab. č. 13: Účtování vkladu od jiné osoby v průběhu činnosti	21
Tab. č. 14: Účtování odpisovaného dlouhodobého hmotného majetku a bezúplatného předání majetku.....	22
Tab. č. 15: Účtování neodpisovaného dlouhodobého hmotného majetku	22
Tab. č. 16: Postup účtování finančního leasingu, u kterého se nájemce ve smlouvě zavazuje předmět nájmu odkoupit	23
Tab. č. 17: Postup účtování finančního leasingu, u kterého má nájemce právo předmět nájmu odkoupit	24
Tab. č. 18: Postup účtování splátky operativního leasingu	26
Tab. č. 19: Výdaje v Kč na pořízení osobního automobilu formou finančního leasingu.....	33
Tab. č. 20: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje formou finančního leasingu	35
Tab. č. 21: Rovnoměrné odpisy osobního automobilu v Kč.....	36
Tab. č. 22: Zrychlené odpisy osobního automobilu v Kč	37
Tab. č. 23: Výdaje v Kč na pořízení automobilu VPP s využitím rovnoměrných odpisů.....	37
Tab. č. 24: Výdaje v Kč na pořízení automobilu VPP s využitím zrychlených odpisů	38

Tab. č. 25: Výdaje v Kč na pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů	39
Tab. č. 26: Výdaje v Kč na pořízení automobilu na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů .	40
Tab. č. 27: Rovnoměrné odpisy žíhací pece v Kč	43
Tab. č. 28: Zrychlené odpisy žíhací pece v Kč	44
Tab. č. 29: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece VPP s využitím rovnoměrných odpisů.....	45
Tab. č. 30: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece VPP s využitím zrychlených odpisů.....	46
Tab. č. 31: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů	48
Tab. č. 32: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů .	49
Tab. č. 33: Výdaje v Kč na pořízení žíhací pece formou finančního leasingu.....	51
Tab. č. 34: Rovnoměrné odpisy navíjecího stroje v Kč	54
Tab. č. 35: Zrychlené odpisy navíjecího stroje v Kč.....	55
Tab. č. 36: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje VPP s využitím rovnoměrných odpisů ..	55
Tab. č. 37: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje VPP s využitím zrychlených odpisů	56
Tab. č. 38: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím rovnoměrných odpisů.....	57
Tab. č. 39: Výdaje v Kč na pořízení navíjecího stroje na bankovní úvěr s využitím zrychlených odpisů.....	58
Tab. č. 40: Srovnání jednotlivých způsobů pořízení.....	64

Seznam grafů

Graf č. 1: Vývoj daňové úspory při pořízení osobního automobilu.....	41
Graf č. 2: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení osobního automobilu.....	42
Graf č. 3: Vývoj daňové úspory při pořízení žíhací pece.....	52
Graf č. 4: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení žíhací pece.....	53
Graf č. 5: Vývoj daňové úspory při pořízení navíjecího stroje	59
Graf č. 6: Celková daňová úspora a současná hodnota při pořízení navíjecího stroje	60

Seznam příloh

Příloha č. 1: Splátkový kalendář finančního leasingu – osobní automobil

Příloha č. 2: Splátkový kalendář bankovního úvěru – osobní automobil

Příloha č. 3: Splátkový kalendář finančního leasingu – žíhací pec

Příloha č. 4: Splátkový kalendář bankovního úvěru – žíhací pec

Příloha č. 5: Splátkový kalendář finančního leasingu – navíjecí stroj

Příloha č. 6: Splátkový kalendář bankovního úvěru – navíjecí stroj

Příloha č. 7: Účtový rozvrh společnosti XY

Přílohy

Příloha č. 1: Splátkový kalendář finančního leasingu – osobní automobil

Číslo splátky	Datum	Splátka pořizovací ceny bez DPH	Finanční činnost bez DPH	Výše splátky bez DPH	DPH	Zaplaceno
0	1.10.2011	199 975,00	0,00	199 975,00	39 995,00	239 970,00
1	31.10.2011	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
2	30.11.2011	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
3	31.12.2011	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
4	31.1.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
5	29.2.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
6	31.3.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
7	30.4.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
8	31.5.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
9	30.6.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
10	31.7.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
11	31.8.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
12	30.9.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
13	31.10.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
14	30.11.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
15	31.12.2012	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
16	31.1.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
17	28.2.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
18	31.3.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
19	30.4.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
20	31.5.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
21	30.6.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
22	31.7.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
23	31.8.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
24	30.9.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
25	31.10.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
26	30.11.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
27	31.12.2013	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
28	31.1.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
29	28.2.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
30	31.3.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
31	30.4.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
32	31.5.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
33	30.6.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
34	31.7.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00

35	31.8.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
36	30.9.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
37	31.10.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
38	30.11.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
39	31.12.2014	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
40	31.1.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
41	28.2.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
42	31.3.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
43	30.4.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
44	31.5.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
45	30.6.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
46	31.7.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
47	31.8.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
48	30.9.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
49	31.10.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
50	30.11.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
51	31.12.2015	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
52	31.1.2016	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
53	29.2.2016	8 640,91	2 166,40	10 807,31	2 161,46	12 969,00
54	31.3.2016	8 640,77	2 166,29	10 807,06	2 161,41	12 968,00

Příloha č. 2: Splátkový kalendář bankovního úvěru – osobní automobil

Číslo splátky	Datum	Splátka	Úmor	Úrok	Zůstatek	Poplatek
0	1.10.2011	x	x	x	666 584,00	7 600,00
1	31.10.2011	15 870,22	9 482,13	6 388,10	657 101,87	500,00
2	30.11.2011	15 870,22	9 573,00	6 297,23	647 528,88	500,00
3	31.12.2011	15 870,22	9 664,74	6 205,49	637 864,14	500,00
4	31.1.2012	15 870,22	9 757,36	6 112,86	628 106,78	500,00
5	29.2.2012	15 870,22	9 850,87	6 019,36	618 255,92	500,00
6	31.3.2012	15 870,22	9 945,27	5 924,95	608 310,65	500,00
7	30.4.2012	15 870,22	10 040,58	5 829,64	598 270,07	500,00
8	31.5.2012	15 870,22	10 136,80	5 733,42	588 133,27	500,00
9	30.6.2012	15 870,22	10 233,94	5 636,28	577 899,33	500,00
10	31.7.2012	15 870,22	10 332,02	5 538,20	567 567,31	500,00
11	31.8.2012	15 870,22	10 431,04	5 439,19	557 136,27	500,00
12	30.9.2012	15 870,22	10 531,00	5 339,22	546 605,27	500,00
13	31.10.2012	15 870,22	10 631,92	5 238,30	535 973,35	500,00
14	30.11.2012	15 870,22	10 733,81	5 136,41	525 239,54	500,00
15	31.12.2012	15 870,22	10 836,68	5 033,55	514 402,86	500,00
16	31.1.2013	15 870,22	10 940,53	4 929,69	503 462,34	500,00
17	28.2.2013	15 870,22	11 045,37	4 824,85	492 416,96	500,00
18	31.3.2013	15 870,22	11 151,23	4 719,00	481 265,73	500,00
19	30.4.2013	15 870,22	11 258,09	4 612,13	470 007,64	500,00
20	31.5.2013	15 870,22	11 365,98	4 504,24	458 641,66	500,00
21	30.6.2013	15 870,22	11 474,91	4 395,32	447 166,75	500,00
22	31.7.2013	15 870,22	11 584,87	4 285,35	435 581,88	500,00
23	31.8.2013	15 870,22	11 695,90	4 174,33	423 885,99	500,00
24	30.9.2013	15 870,22	11 807,98	4 062,24	412 078,00	500,00
25	31.10.2013	15 870,22	11 921,14	3 949,08	400 156,86	500,00
26	30.11.2013	15 870,22	12 035,39	3 834,84	388 121,48	500,00
27	31.12.2013	15 870,22	12 150,72	3 719,50	375 970,75	500,00
28	31.1.2014	15 870,22	12 267,17	3 603,05	363 703,58	500,00
29	28.2.2014	15 870,22	12 384,73	3 485,49	351 318,85	500,00
30	31.3.2014	15 870,22	12 503,42	3 366,81	338 815,44	500,00
31	30.4.2014	15 870,22	12 623,24	3 246,98	326 192,20	500,00
32	31.5.2014	15 870,22	12 744,21	3 126,01	313 447,98	500,00
33	30.6.2014	15 870,22	12 866,35	3 003,88	300 581,64	500,00
34	31.7.2014	15 870,22	12 989,65	2 880,57	287 591,99	500,00
35	31.8.2014	15 870,22	13 114,13	2 756,09	274 477,86	500,00
36	30.9.2014	15 870,22	13 239,81	2 630,41	261 238,05	500,00
37	31.10.2014	15 870,22	13 366,69	2 503,53	247 871,36	500,00

38	30.11.2014	15 870,22	13 494,79	2 375,43	234 376,57	500,00
39	31.12.2014	15 870,22	13 624,11	2 246,11	220 752,46	500,00
40	31.1.2015	15 870,22	13 754,68	2 115,54	206 997,78	500,00
41	28.2.2015	15 870,22	13 886,49	1 983,73	193 111,29	500,00
42	31.3.2015	15 870,22	14 019,57	1 850,65	179 091,71	500,00
43	30.4.2015	15 870,22	14 153,93	1 716,30	164 937,79	500,00
44	31.5.2015	15 870,22	14 289,57	1 580,65	150 648,22	500,00
45	30.6.2015	15 870,22	14 426,51	1 443,71	136 221,71	500,00
46	31.7.2015	15 870,22	14 564,76	1 305,46	121 656,95	500,00
47	31.8.2015	15 870,22	14 704,34	1 165,88	106 952,60	500,00
48	30.9.2015	15 870,22	14 845,26	1 024,96	92 107,34	500,00
49	31.10.2015	15 870,22	14 987,53	882,70	77 119,82	500,00
50	30.11.2015	15 870,22	15 131,16	739,06	61 988,66	500,00
51	31.12.2015	15 870,22	15 276,16	594,06	46 712,50	500,00
52	31.1.2016	15 870,22	15 422,56	447,66	31 289,94	500,00
53	29.2.2016	15 870,22	15 570,36	299,86	15 719,58	500,00
54	31.3.2016	15 870,22	15 719,58	150,65	0,00	500,00

Příloha č. 3: Splátkový kalendář finančního leasingu – žihací pec

Číslo splátky	Datum	Splátka pořizovací ceny bez DPH	Finanční činnost bez DPH	Výše splátky bez DPH	DPH	Zaplaceno
0	1.7.2011	227 700,00	0,00	227 700,00	45 540,00	273 240
1	31.7.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
2	31.8.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
3	30.9.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
4	31.10.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
5	30.11.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
6	31.12.2011	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
7	31.1.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
8	29.2.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
9	31.3.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
10	30.4.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
11	31.5.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
12	30.6.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
13	31.7.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
14	31.8.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
15	30.9.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
16	31.10.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
17	30.11.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
18	31.12.2012	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
19	31.1.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
20	28.2.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
21	31.3.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
22	30.4.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
23	31.5.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
24	30.6.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
25	31.7.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
26	31.8.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
27	30.9.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
28	31.10.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
29	30.11.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
30	31.12.2013	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
31	31.1.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
32	28.2.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
33	31.3.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
34	30.4.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
35	31.5.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
36	30.6.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833

37	31.7.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
38	31.8.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
39	30.9.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
40	31.10.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
41	30.11.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
42	31.12.2014	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
43	31.1.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
44	28.2.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
45	31.3.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
46	30.4.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
47	31.5.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
48	30.6.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
49	31.7.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
50	31.8.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
51	30.9.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
52	31.10.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
53	30.11.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
54	31.12.2015	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
55	31.1.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
56	29.2.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
57	31.3.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
58	30.4.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
59	31.5.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
60	30.6.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
61	31.7.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
62	31.8.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
63	30.9.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
64	31.10.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
65	30.11.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
66	31.12.2016	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
67	31.1.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
68	28.2.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
69	31.3.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
70	30.4.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
71	31.5.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
72	30.6.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
73	31.7.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
74	31.8.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
75	30.9.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
76	31.10.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
77	30.11.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833

78	31.12.2017	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
79	31.1.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
80	28.2.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
81	31.3.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
82	30.4.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
83	31.5.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
84	30.6.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
85	31.7.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
86	31.8.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
87	30.9.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
88	31.10.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
89	30.11.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
90	31.12.2018	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
91	31.1.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
92	28.2.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
93	31.3.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
94	30.4.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
95	31.5.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
96	30.6.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
97	31.7.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
98	31.8.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
99	30.9.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
100	31.10.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
101	30.11.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
102	31.12.2019	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
103	31.1.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
104	29.2.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
105	31.3.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
106	30.4.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
107	31.5.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
108	30.6.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
109	31.7.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
110	31.8.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
111	30.9.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
112	31.10.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
113	30.11.2020	4 660,54	2 699,96	7 360,50	1 472,10	8 833
114	31.12.2020	4 659,98	2 700,52	7 360,50	1 472,10	8 833

Příloha č. 4: Splátkový kalendář bankovního úvěru – žihací pec

Číslo splátky	Datum	Splátka	Úmor	Úrok	Zůstatek	Poplatek
0	1.7.2011	x	x	x	759 001	7 800,00
1	31.7.2011	10 653,77	3 854,39	6 799,38	755 146,61	500,00
2	31.8.2011	10 653,77	3 888,91	6 764,86	751 257,70	500,00
3	30.9.2011	10 653,77	3 923,75	6 730,02	747 333,95	500,00
4	31.10.2011	10 653,77	3 958,90	6 694,87	743 375,06	500,00
5	30.11.2011	10 653,77	3 994,36	6 659,40	739 380,69	500,00
6	31.12.2011	10 653,77	4 030,15	6 623,62	735 350,54	500,00
7	31.1.2012	10 653,77	4 066,25	6 587,52	731 284,29	500,00
8	29.2.2012	10 653,77	4 102,68	6 551,09	727 181,62	500,00
9	31.3.2012	10 653,77	4 139,43	6 514,34	723 042,19	500,00
10	30.4.2012	10 653,77	4 176,51	6 477,25	718 865,67	500,00
11	31.5.2012	10 653,77	4 213,93	6 439,84	714 651,75	500,00
12	30.6.2012	10 653,77	4 251,68	6 402,09	710 400,07	500,00
13	31.7.2012	10 653,77	4 289,77	6 364,00	706 110,30	500,00
14	31.8.2012	10 653,77	4 328,19	6 325,57	701 782,11	500,00
15	30.9.2012	10 653,77	4 366,97	6 286,80	697 415,14	500,00
16	31.10.2012	10 653,77	4 406,09	6 247,68	693 009,05	500,00
17	30.11.2012	10 653,77	4 445,56	6 208,21	688 563,49	500,00
18	31.12.2012	10 653,77	4 485,38	6 168,38	684 078,11	500,00
19	31.1.2013	10 653,77	4 525,57	6 128,20	679 552,54	500,00
20	28.2.2013	10 653,77	4 566,11	6 087,66	674 986,43	500,00
21	31.3.2013	10 653,77	4 607,01	6 046,75	670 379,42	500,00
22	30.4.2013	10 653,77	4 648,28	6 005,48	665 731,14	500,00
23	31.5.2013	10 653,77	4 689,92	5 963,84	661 041,21	500,00
24	30.6.2013	10 653,77	4 731,94	5 921,83	656 309,28	500,00
25	31.7.2013	10 653,77	4 774,33	5 879,44	651 534,95	500,00
26	31.8.2013	10 653,77	4 817,10	5 836,67	646 717,85	500,00
27	30.9.2013	10 653,77	4 860,25	5 793,51	641 857,60	500,00
28	31.10.2013	10 653,77	4 903,79	5 749,97	636 953,81	500,00
29	30.11.2013	10 653,77	4 947,72	5 706,04	632 006,08	500,00
30	31.12.2013	10 653,77	4 992,04	5 661,72	627 014,04	500,00
31	31.1.2014	10 653,77	5 036,76	5 617,00	621 977,28	500,00
32	28.2.2014	10 653,77	5 081,89	5 571,88	616 895,39	500,00
33	31.3.2014	10 653,77	5 127,41	5 526,35	611 767,98	500,00
34	30.4.2014	10 653,77	5 173,34	5 480,42	606 594,63	500,00
35	31.5.2014	10 653,77	5 219,69	5 434,08	601 374,94	500,00
36	30.6.2014	10 653,77	5 266,45	5 387,32	596 108,50	500,00
37	31.7.2014	10 653,77	5 313,63	5 340,14	590 794,87	500,00

38	31.8.2014	10 653,77	5 361,23	5 292,54	585 433,64	500,00
39	30.9.2014	10 653,77	5 409,26	5 244,51	580 024,38	500,00
40	31.10.2014	10 653,77	5 457,71	5 196,05	574 566,67	500,00
41	30.11.2014	10 653,77	5 506,61	5 147,16	569 060,06	500,00
42	31.12.2014	10 653,77	5 555,94	5 097,83	563 504,13	500,00
43	31.1.2015	10 653,77	5 605,71	5 048,06	557 898,42	500,00
44	28.2.2015	10 653,77	5 655,93	4 997,84	552 242,49	500,00
45	31.3.2015	10 653,77	5 706,59	4 947,17	546 535,90	500,00
46	30.4.2015	10 653,77	5 757,71	4 896,05	540 778,19	500,00
47	31.5.2015	10 653,77	5 809,29	4 844,47	534 968,89	500,00
48	30.6.2015	10 653,77	5 861,34	4 792,43	529 107,56	500,00
49	31.7.2015	10 653,77	5 913,84	4 739,92	523 193,71	500,00
50	31.8.2015	10 653,77	5 966,82	4 686,94	517 226,89	500,00
51	30.9.2015	10 653,77	6 020,27	4 633,49	511 206,61	500,00
52	31.10.2015	10 653,77	6 074,21	4 579,56	505 132,41	500,00
53	30.11.2015	10 653,77	6 128,62	4 525,14	499 003,79	500,00
54	31.12.2015	10 653,77	6 183,52	4 470,24	492 820,26	500,00
55	31.1.2016	10 653,77	6 238,92	4 414,85	486 581,35	500,00
56	29.2.2016	10 653,77	6 294,81	4 358,96	480 286,54	500,00
57	31.3.2016	10 653,77	6 351,20	4 302,57	473 935,34	500,00
58	30.4.2016	10 653,77	6 408,10	4 245,67	467 527,24	500,00
59	31.5.2016	10 653,77	6 465,50	4 188,26	461 061,74	500,00
60	30.6.2016	10 653,77	6 523,42	4 130,34	454 538,32	500,00
61	31.7.2016	10 653,77	6 581,86	4 071,91	447 956,46	500,00
62	31.8.2016	10 653,77	6 640,82	4 012,94	441 315,64	500,00
63	30.9.2016	10 653,77	6 700,31	3 953,45	434 615,33	500,00
64	31.10.2016	10 653,77	6 760,34	3 893,43	427 854,99	500,00
65	30.11.2016	10 653,77	6 820,90	3 832,87	421 034,09	500,00
66	31.12.2016	10 653,77	6 882,00	3 771,76	414 152,09	500,00
67	31.1.2017	10 653,77	6 943,65	3 710,11	407 208,44	500,00
68	28.2.2017	10 653,77	7 005,86	3 647,91	400 202,58	500,00
69	31.3.2017	10 653,77	7 068,62	3 585,15	393 133,96	500,00
70	30.4.2017	10 653,77	7 131,94	3 521,83	386 002,02	500,00
71	31.5.2017	10 653,77	7 195,83	3 457,93	378 806,19	500,00
72	30.6.2017	10 653,77	7 260,29	3 393,47	371 545,90	500,00
73	31.7.2017	10 653,77	7 325,33	3 328,43	364 220,56	500,00
74	31.8.2017	10 653,77	7 390,96	3 262,81	356 829,61	500,00
75	30.9.2017	10 653,77	7 457,17	3 196,60	349 372,44	500,00
76	31.10.2017	10 653,77	7 523,97	3 129,79	341 848,47	500,00
77	30.11.2017	10 653,77	7 591,37	3 062,39	334 257,09	500,00
78	31.12.2017	10 653,77	7 659,38	2 994,39	326 597,72	500,00

79	31.1.2018	10 653,77	7 727,99	2 925,77	318 869,72	500,00
80	28.2.2018	10 653,77	7 797,22	2 856,54	311 072,50	500,00
81	31.3.2018	10 653,77	7 867,07	2 786,69	303 205,42	500,00
82	30.4.2018	10 653,77	7 937,55	2 716,22	295 267,87	500,00
83	31.5.2018	10 653,77	8 008,66	2 645,11	287 259,21	500,00
84	30.6.2018	10 653,77	8 080,40	2 573,36	279 178,81	500,00
85	31.7.2018	10 653,77	8 152,79	2 500,98	271 026,02	500,00
86	31.8.2018	10 653,77	8 225,82	2 427,94	262 800,20	500,00
87	30.9.2018	10 653,77	8 299,51	2 354,25	254 500,68	500,00
88	31.10.2018	10 653,77	8 373,86	2 279,90	246 126,82	500,00
89	30.11.2018	10 653,77	8 448,88	2 204,89	237 677,94	500,00
90	31.12.2018	10 653,77	8 524,57	2 129,20	229 153,37	500,00
91	31.1.2019	10 653,77	8 600,93	2 052,83	220 552,44	500,00
92	28.2.2019	10 653,77	8 677,98	1 975,78	211 874,46	500,00
93	31.3.2019	10 653,77	8 755,72	1 898,04	203 118,73	500,00
94	30.4.2019	10 653,77	8 834,16	1 819,61	194 284,57	500,00
95	31.5.2019	10 653,77	8 913,30	1 740,47	185 371,27	500,00
96	30.6.2019	10 653,77	8 993,15	1 660,62	176 378,12	500,00
97	31.7.2019	10 653,77	9 073,71	1 580,05	167 304,41	500,00
98	31.8.2019	10 653,77	9 155,00	1 498,77	158 149,41	500,00
99	30.9.2019	10 653,77	9 237,01	1 416,76	148 912,40	500,00
100	31.10.2019	10 653,77	9 319,76	1 334,01	139 592,65	500,00
101	30.11.2019	10 653,77	9 403,25	1 250,52	130 189,40	500,00
102	31.12.2019	10 653,77	9 487,49	1 166,28	120 701,91	500,00
103	31.1.2020	10 653,77	9 572,48	1 081,29	111 129,43	500,00
104	29.2.2020	10 653,77	9 658,23	995,53	101 471,20	500,00
105	31.3.2020	10 653,77	9 744,75	909,01	91 726,45	500,00
106	30.4.2020	10 653,77	9 832,05	821,72	81 894,40	500,00
107	31.5.2020	10 653,77	9 920,13	733,64	71 974,27	500,00
108	30.6.2020	10 653,77	10 009,00	644,77	61 965,28	500,00
109	31.7.2020	10 653,77	10 098,66	555,11	51 866,61	500,00
110	31.8.2020	10 653,77	10 189,13	464,64	41 677,49	500,00
111	30.9.2020	10 653,77	10 280,40	373,36	31 397,08	500,00
112	31.10.2020	10 653,77	10 372,50	281,27	21 024,58	500,00
113	30.11.2020	10 653,77	10 465,42	188,35	10 559,16	500,00
114	31.12.2020	10 653,77	10 559,17	94,59	0,00	500,00

Příloha č. 5: Splátkový kalendář finančního leasingu – navíjecí stroj

Číslo splátky	Datum	Splátka pořizovací ceny bez DPH	Finanční činnost bez DPH	Výše splátky bez DPH	DPH	Zaplaceno
0	31.12.2011	97 380,00	0,00	97 380,00	19 476,00	116 856,00
1	31.12.2011	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
2	31.1.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
3	29.2.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
4	31.3.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
5	30.4.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
6	31.5.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
7	30.6.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
8	31.7.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
9	31.8.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
10	30.9.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
11	31.10.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
12	30.11.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
13	31.12.2012	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
14	31.1.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
15	28.2.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
16	31.3.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
17	30.4.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
18	31.5.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
19	30.6.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
20	31.7.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
21	31.8.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
22	30.9.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
23	31.10.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
24	30.11.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
25	31.12.2013	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
26	31.1.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
27	28.2.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
28	31.3.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
29	30.4.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
30	31.5.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
31	30.6.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
32	31.7.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
33	31.8.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
34	30.9.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
35	31.10.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
36	30.11.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00

37	31.12.2014	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
38	31.1.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
39	28.2.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
40	31.3.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
41	30.4.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
42	31.5.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
43	30.6.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
44	31.7.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
45	31.8.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
46	30.9.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
47	31.10.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
48	30.11.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
49	31.12.2015	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
50	31.1.2016	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
51	29.2.2016	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
52	31.3.2016	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
53	30.4.2016	4 207,78	829,10	5 036,88	1 007,38	6 044,00
54	31.5.2016	4 207,66	829,10	5 036,76	1 007,35	6 044,00

Příloha č. 6: Splátkový kalendář bankovního úvěru – navíjecí stroj

Číslo splátky	Datum	Splátka	Úmor	Úrok	Zůstatek	Poplatek
0	1.12.2011	x	x	x	324 600,00	7 500,00
1	31.12.2011	7 568,44	4 728,19	2 840,25	319 871,81	500,00
2	31.1.2012	7 568,44	4 769,56	2 798,88	315 102,26	500,00
3	29.2.2012	7 568,44	4 811,29	2 757,14	310 290,96	500,00
4	31.3.2012	7 568,44	4 853,39	2 715,05	305 437,57	500,00
5	30.4.2012	7 568,44	4 895,86	2 672,58	300 541,72	500,00
6	31.5.2012	7 568,44	4 938,70	2 629,74	295 603,02	500,00
7	30.6.2012	7 568,44	4 981,91	2 586,53	290 621,11	500,00
8	31.7.2012	7 568,44	5 025,50	2 542,93	285 595,61	500,00
9	31.8.2012	7 568,44	5 069,47	2 498,96	280 526,13	500,00
10	30.9.2012	7 568,44	5 113,83	2 454,60	275 412,30	500,00
11	31.10.2012	7 568,44	5 158,58	2 409,86	270 253,72	500,00
12	30.11.2012	7 568,44	5 203,72	2 364,72	265 050,01	500,00
13	31.12.2012	7 568,44	5 249,25	2 319,19	259 800,76	500,00
14	31.1.2013	7 568,44	5 295,18	2 273,26	254 505,58	500,00
15	28.2.2013	7 568,44	5 341,51	2 226,92	249 164,06	500,00
16	31.3.2013	7 568,44	5 388,25	2 180,19	243 775,81	500,00
17	30.4.2013	7 568,44	5 435,40	2 133,04	238 340,42	500,00
18	31.5.2013	7 568,44	5 482,96	2 085,48	232 857,46	500,00
19	30.6.2013	7 568,44	5 530,93	2 037,50	227 326,52	500,00
20	31.7.2013	7 568,44	5 579,33	1 989,11	221 747,19	500,00
21	31.8.2013	7 568,44	5 628,15	1 940,29	216 119,05	500,00
22	30.9.2013	7 568,44	5 677,39	1 891,04	210 441,65	500,00
23	31.10.2013	7 568,44	5 727,07	1 841,36	204 714,58	500,00
24	30.11.2013	7 568,44	5 777,18	1 791,25	198 937,40	500,00
25	31.12.2013	7 568,44	5 827,73	1 740,70	193 109,66	500,00
26	31.1.2014	7 568,44	5 878,73	1 689,71	187 230,94	500,00
27	28.2.2014	7 568,44	5 930,17	1 638,27	181 300,77	500,00
28	31.3.2014	7 568,44	5 982,05	1 586,38	175 318,71	500,00
29	30.4.2014	7 568,44	6 034,40	1 534,04	169 284,32	500,00
30	31.5.2014	7 568,44	6 087,20	1 481,24	163 197,12	500,00
31	30.6.2014	7 568,44	6 140,46	1 427,97	157 056,66	500,00
32	31.7.2014	7 568,44	6 194,19	1 374,25	150 862,47	500,00
33	31.8.2014	7 568,44	6 248,39	1 320,05	144 614,08	500,00
34	30.9.2014	7 568,44	6 303,06	1 265,37	138 311,01	500,00
35	31.10.2014	7 568,44	6 358,21	1 210,22	131 952,80	500,00
36	30.11.2014	7 568,44	6 413,85	1 154,59	125 538,95	500,00
37	31.12.2014	7 568,44	6 469,97	1 098,47	119 068,98	500,00

38	31.1.2015	7 568,44	6 526,58	1 041,85	112 542,40	500,00
39	28.2.2015	7 568,44	6 583,69	984,75	105 958,71	500,00
40	31.3.2015	7 568,44	6 641,30	927,14	99 317,41	500,00
41	30.4.2015	7 568,44	6 699,41	869,03	92 618,00	500,00
42	31.5.2015	7 568,44	6 758,03	810,41	85 859,97	500,00
43	30.6.2015	7 568,44	6 817,16	751,27	79 042,81	500,00
44	31.7.2015	7 568,44	6 876,81	691,62	72 166,00	500,00
45	31.8.2015	7 568,44	6 936,98	631,45	65 229,01	500,00
46	30.9.2015	7 568,44	6 997,68	570,75	58 231,33	500,00
47	31.10.2015	7 568,44	7 058,91	509,52	51 172,42	500,00
48	30.11.2015	7 568,44	7 120,68	447,76	44 051,74	500,00
49	31.12.2015	7 568,44	7 182,98	385,45	36 868,76	500,00
50	31.1.2016	7 568,44	7 245,83	322,60	29 622,92	500,00
51	29.2.2016	7 568,44	7 309,24	259,20	22 313,69	500,00
52	31.3.2016	7 568,44	7 373,19	195,24	14 940,49	500,00
53	30.4.2016	7 568,44	7 437,71	130,73	7 502,79	500,00
54	31.5.2016	7 568,44	7 502,79	65,65	0,00	500,00

Příloha č. 7: Účtový rozvrh společnosti XY

Účet	Název účtu
011100	Zřizovací výdaje
013100	Software
014100	Ocenitelná práva
015100	Goodwill
021100	Stavby
022100	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí - VM nad 40 000,-
022110	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí - VM do 40 000,-
022200	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí - nad 40 000,-
022210	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí - do 40 000,-
031100	Pozemky
041100	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
042100	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
052100	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
071100	Oprávky ke zřizovacím výdajům
073100	Oprávky k softwaru
074100	Oprávky k ocenitelným právům
081100	Oprávky ke stavbám na ú.021
082100	Oprávky k samostatným movitým věcem na ú.022
082110	Oprávky k samostatným movitým věcem na ú.022
082200	Oprávky k samostatným movitým věcem na ú.022
082210	Oprávky k samostatným movitým věcem na ú.022
097100	Opravná položka k nabytému majetku
098100	Oprávky k opravné položce k nabytému majetku
111100	Pořízení materiálu
111200	Pořízení materiálu - vadný materiál
112110	Hlavní sklad materiálu
112120	Sklad materiálu ve výrobě
112130	Příruční sklad
112210	Sklad materiálu
112410	Sklad - mechanici
112500	Drobný hmotný investiční majetek
112600	Drobný nehmotný investiční majetek
112900	Rozdíly z faktury za materiál - souhrnná
119100	Materiál na cestě
119200	Materiál na cestě – reklamace
121100	Nedokončená výroba
122180	Sklad kitů
122220	Polotovary vlastní výroby
123140	Výrobky – palety
123150	Výrobky – kusy
123310	Výrobky – zmetky
131100	Pořízení zboží
132160	Zboží na skladě v prodejních nebo v pořizovacích cenách
132170	Zboží na skladě v prodejních nebo v pořizovacích cenách
132510	Zboží pro Indii
132520	Sklad – překladiště
139100	Zboží na cestě
151100	Poskytnuté zálohy na materiál
191000	Opravná položka k materiálu
194000	Opravná položka k výrobkům
196000	Opravná položka ke zboží
211100	Peníze v hotovosti

213100	Ceniny
221100	Bankovní účty
221200	Bankovní účet II
221300	Bankovní účet EUR
221400	Bankovní účet III
221500	Bankovní účet - IV
231100	Krátkodobé bankovní úvěry - revolving I
231200	Krátkodobé bankovní úvěry
231300	Krátkodobé bankovní úvěry
231400	Krátkodobé bankovní úvěry - revolving II
231500	Krátkodobé bankovní úvěry - revolving
261100	Peníze a šeky na cestě
291251	Opravná položka k účtu 251
291253	Opravná položka k účtu 253
291256	Opravná položka k účtu 256
291257	Opravná položka k účtu 257
291259	Opravná položka k účtu 259
311100	Odběratelé za krátkodobé pohledávky
311110	Odběratelé - nepřekurzované saldo
311120	Odběratelé - postoupení pohledávky
314100	Poskytnuté provozní zálohy na krátkodobé závazky
314101	Poskytnuté provozní zálohy na krátkodobé závazky od 1.5.2004
314102	Poskytnuté provozní zálohy na krátkodobé závazky od 1.5.2004 - ZD
314200	Poskytnuté provozní zálohy na dlouhodobé závazky - leasing
314300	Poskytnuté provozní zálohy na dlouhodobé závazky - server
315100	Ostatní dlouhodobé pohledávky
315200	Ostatní krátkodobé pohledávky – N
315300	Ostatní krátkodobé pohledávky
321100	Dodavatelé
321110	Dodavatelé - nepřekurzované saldo
324100	Přijaté zálohy krátkodobé od odběratelů
324101	Přijaté zálohy od 1.5.2004
324102	Přijaté zálohy od 1.5.2004 – ZD
324200	Přijaté zálohy – N
325100	Ostatní závazky krátkodobé
331100	Vyúčtování mezd
333100	Ostatní závazky vůči zaměstnancům
335100	Pohledávky dlouhodobé za zaměstnanci
335200	Pohledávky krátkodobé za zaměstnanci - provozní zálohy
335300	Pohledávky krátkodobé za zaměstnanci - ostatní
336110	Příspěvek na sociální zabezpečení
336120	Výplaty sociálních dávek zaměstnancům
336130	Poukázaný rozdíl mezi příspěvkem a dávkami soc.zabezpečení
336200	Zúčtování zdravotního pojištění
341100	Zálohy na daň z příjmů v průběhu roku
341200	Závazek ze splatné daně z příjmu dle daňového přiznání
342100	Daň z příjmů ze závislé činnosti zaměstnanců
342200	Daň z příjmů z dohod o provedení práce
342900	Ostatní příjmy daně
343111	DPH z dovozu 14 %
343112	DPH z dovozu 20 %
343115	Nákup EU 14 %
343119	Nákup EU 20 %
343121	DPH v tuzemsku 14 %
343122	DPH v tuzemsku 20 %

343123 DPH povinné osoby mimo EU
343210 DPH za zdanitelná plnění 14 %
343215 Nákup EU 14 %
343219 Nákup EU 20 %
343220 DPH za zdanitelná plnění 20 %
343300 Zaplacené zálohy na DPH a přijaté úhrady od FÚ
345300 Daň silniční
345915 Spojovací účet - nákup EU 14 %
345919 Spojovací účet - nákup EU 20 %
349010 Spojovací účet 14 %
349020 Spojovací účet 20 %
353100 Pohledávky za akcionáři a společníky
361100 Přijaté půjčky od podniků ve skupině s rozhodujícím vlivem
361200 Přijaté půjčky krátkodobé od podniků ve skupině s rozhodujícím vlivem
365100 Ostatní závazky ke společníkům (např. úroky z půjček)
373200 Pohledávky z pevných termínových operací - krátkodobé
373400 Závazky z pevných termínových operací - krátkodobé
378200 Jiné krátkodobé pohledávky
379100 Jiné závazky - srážky z mezd
379200 Jiné závazky nejmenované
381100 Náklady příštích období ke konkrétním účtům účt. tř. 5
381200 Mimořádné splátky – leasing
381300 ISO 9001
381400 Náklady příštích období - leasing server
381500 Náklady příštích období - leasing navíjecí stroje Sch
381600 Náklady příštích období - racionalizace
383100 Výdaje příšt.obd.vynaložené v bud.období v určité výši
383200 Výdaje příšt.obd.vynaložené v bud.období v určité výši – N
384100 Výnosy příštích období
388100 Dohadné účty aktivní k 31.12.(pohled.za pojišťovnou,úroky)
389100 Dohadné účty pasívní k 31.12.(např.nevyfakt.dodávky)
389200 Dohadná položka měsíční
391111 Opravná položka k účtu 3111
411100 ZK a.s.,s.r.o.,družstva zapsané v obchodním rejstříku
412100 Vytvoření emisního ážia na vrub ú.353
413100 Dary a dotace s výjimkou dotací na úhradu nákladů
419100 Změny základního kapitálu
421100 Tvorba RF
428100 Nerozdělený zisk minulých let
429100 Neuhrazená ztráta minulých let
431000 Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení
431100 Vyúčtování zisku (ztráty) z minulého účetního období
459100 Rezerva na daň z příjmů
459200 Ostatní rezervy
461100 Bankovní úvěry dlouhodobé
481100 Odložený daňový závazek vyúčtovaný k 31. 12.
501001 Spotřeba materiálu přímého (dle materiálového listu)
501002 Spotřeba materiálu nepřímého
501003 Spotřeba materiálu - výrobní režie
501004 Spotřeba náhradních dílů
501005 Drobný hmotný majetek do 2000,- Kč (nevidovaný)
501007 Spotřeba kancel. materiálu - knihy, papír, tiskopisy ...
501008 Spotřeba benzínu – auta
501009 Spotřeba nafty – auta
501010 Spotřeba olejů, kapalin apod. - auta

501011 Spotřeba ostatního materiálu
501012 Spotřeba materiálu - technologický odpad
501013 Spotřeba materiálu - technické plyny
501014 Spotřeba nářadí
501015 Spotřeba materiálu – vzorky
501016 Drobný hmotný majetek od 2000,- do 10000,- (evidovaný) - pořízení od roku 2003
501017 Náplně do automatu
501018 Spotřeba pracovních oděvů a obuvi
501019 Spotřeba - toaletní a úklidové potřeby
501020 Odpad – ocel
501021 Reklamní předměty - český obchod
501900 Spotřeba materiálu nad rámec §24 Zákona o dani z příjmů
502100 Spotřeba energie
502200 Spotřeba plynu
502300 Spotřeba vody
504100 Prodané zboží v pořizovacích cenách
504200 Prodané zboží v pořizovacích cenách - T
504300 Prodané zboží pro Indii v pořizovacích cenách
504400 Prodej zboží INDIE
504900 Prodané zboží v pořizovacích cenách - nedaňové
511100 Opravy a udržování budov
511200 Opravy a udržování vozů
511300 Opravy a udržování strojů a přístrojů
511400 Opravy a udržování zařízení
511901 Opravy a udržování 2003
512100 Cestovné ve výši stanovené platnými finančními předpisy
512200 Cestovné hrazené nad rámec platných finančních předpisů
513100 Náklady na reprezentaci vč.vlastních výkonů (d.n.)
518101 Doprava - tuzemsko - PPL, Toptrans
518102 Doprava - zahraničí - český obchod
518111 Doprava - GW - Wuppertal
518112 Doprava - GW – N
518113 Doprava - GW - ostatní
518114 Doprava – DFDS
518115 Doprava – Danzas
518116 Doprava – UPS
518117 Doprava – Indie
518118 Doprava - DACHSER
518119 Doprava – EMONS
518199 Doprava – ostatní
518201 Nájemné budov
518202 Nájemné kancelářské techniky
518203 Nájemné plynu a palet
518204 Nájemné Železná Ruda
518205 Nájemné vozů
518206 Nájemné - nápojový automat
518207 Nájemné - Pankrác
518300 Leasing vozidel
518301 Leasing strojů a výpočetní techniky
518302 Leasing serveru
518401 Poštovné
518402 Telefony
518403 Internet
518501 Školení
518502 Výuka jazyků

518503	Audit a daňové poradenství
518504	Právní pomoc
518505	Inzerce a propagace
518506	Provize za zprostředkování
518507	Stravenky - provize a doručení
518508	Překladačské služby
518509	ISO certifikace
518510	Propagace - projekt marketing
518511	Personální poradenství
518512	Racionalizace
518513	Certifikace GOST R
518514	Testování odolnosti traf
518600	Celní služby
518700	Programátorské práce
518701	Správa sítě
518702	Nehmotný majetek není-li označen jako dlouhodobý majetek
518703	E-Synergy
518801	Balící služby
518802	Práce na transformátorech - fakturovaná
518803	Kalibrace měřidel
518900	Ostatní nejmenované služby daňově neuznávané
518901	Likvidace odpadu
518902	Úklid
518903	Správa kanalizace
518904	PO a BOZP
518905	Ostraha objektu
518991	Ostatní služby 2003
518992	Leasing VZV 2003
518993	Nájemné VZV 2003
518999	Ostatní služby jinde neuvedené
521100	Mzdové náklady
521200	Mzdové náklady - dohody o provedení práce
521300	Náhrada mzdy DPN
522100	Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
523100	Odměny členům orgánů společnosti a družstva
524100	Zákonné sociální pojištění
524200	Zákonné sociální pojištění - jednatel
527001	Zákonné sociální náklady - závodní stravování apod.
527002	Zákonné sociální náklady - lékařské prohlídky
527003	Zákonné sociální náklady - životní pojištění, penz. připojištění
527004	Zákonné sociální náklady - stravování - zaměstnanci
528100	Výdaje související s péčí o zdraví lidu nad rámec zákona
531100	Daň silniční
532100	Daň z nemovitostí
538100	Ostatní daně a poplatky daňově uznávané
541100	Zůstatková cena prodaného DNM a DHM do výše prodejní ceny
542100	Prodaný materiál N
542200	Prodaný materiál ostatní
542300	Prodaný materiál DRUSO, RECYKLO
543100	Dary daňově uznávané (mimo stálých aktiv)
543200	Dary vč. DPH daňově neuznávané (mimo stálých aktiv)
544100	Smluvní pokuty a úroky z prodlení již zaplacené
545100	Ostatní pokuty a penále
546100	Odpis pohledávky v rámci zákona
546200	Odpis pohledávky nad rámec zákona

548100	Ostatní provozní náklady daňově uznávané - zaokrouhlování
548200	Ostatní provozní náklady - rozdíly ze zařazení
548300	Pojištění majetku a zásob
548400	Zákonné pojištění
548800	Ostatní provozní náklady
548900	Ostatní provozní náklady daňově neuznávané
548901	Ostatní provozní náklady 2003
549100	Manka inventurní
549200	Odpis neopravitelných zmetků
549300	Škody nezaviněné
549400	Škoda – krádež
549500	Škody zaviněné s nárokem na náhradu
551100	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku
551110	Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku
551120	Odpisy rekonstrukce haly
551130	Odpisy dlouhodobého inv. majetku VM
551140	Odpisy dlouhodobého inv. majetku do 40 000,-
551200	Zůstatková cena (ZC) vyřazeného DNM a DHM
551900	ZC vyřazeného DNM a DHM, resp.část, která je d.n.
558100	Tvorba zákonných opravných položek
559000	Tvorba opravných položek
562100	Úroky
562110	Úroky z půjčky
563100	Kursově ztráty
567100	Náklady z derivátových operací
568100	Ostatní finanční náklady (bank.výl.)
582110	Škody na oběžných aktivech
582120	Škody na stálých aktivech
582130	Škody na ostatním majetku
582210	Škody na stálých aktivech d.n.
582220	Škody na ostatních oběž.aktivech d.n.
588900	Mim.náklady d.n.(zapl.za jiný subj.,regul.odvody z mezd, opr.nákl.min.období)
589100	Tvorba opravných položek
591100	Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
592100	Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená
593100	Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná
594100	Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená
595100	Dodatečné odvody daně z příjmu
601101	Tržby za vlastní výrobky T
601102	Tržby za vlastní výrobky zákazníci NT
602100	Tržby z prodeje služeb - poštovné, doprava
602200	Tržby z prodeje služeb
602300	Tržby z prodeje služeb - nájemné
602400	Tržby z prodeje služeb - logistika
602500	Tržby z prodeje služeb - služby obchodní
604100	Tržby za zboží z Indie
604200	Tržby za zboží - T
604300	Tržby za zboží pro Indii
604400	Prodej zboží INDIE
611100	Změna stavu nedokončené výroby
612100	Změna stavu polotovarů
613100	Změna stavu výrobků
613200	Změna stavu výrobků - vnitropodniková spotřeba
622100	Aktivace vnitropodnikových služeb
624100	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku (DHM)

641100	Tržby z prodeje DNM a DHM
642100	Tržby z prodeje materiálu – N
642200	Tržby z prodeje materiálu - ostatní
642300	Tržby z prodeje materiálu - DRUSO, RECYKLO
644100	Smluvní pokuty a úroky z prodlení
646100	Výnosy z odepsaných pohledávek
646200	Výnosy z odepsaných pohledávek
646300	Výnosy z postoupených pohledávek
648100	Ostatní provozní výnosy - zaokrouhlování
648200	Ostatní provozní výnosy - rozdíly ze zařazení
648300	Ostatní provozní výnosy - jádra ze zmetků
648400	Ostatní provozní výnosy - přebytky zásob
648500	Ostatní provozní výnosy - tržby za nápoje
648600	Ostatní provozní výnosy - náhrady od pojišťovny
648700	Ostatní provozní výnosy - dotace
648900	Ostatní provozní výnosy
648999	Ostatní provozní výnosy d.n.
662100	Nároky na přij. úroky od p.ústavů,dlužníků apod.(daň. uzn.)
663100	Kurové zisky
667100	Výnosy z derivátových operací
688100	Nárok na náhrady za manka a škody (nezpůsobené živ.pohr.) -
688200	Přebytky na majetku
688300	Opravy výnosů minulých účetních obd. u významných položek
688400	Náhrady od pojišťovny za škody na majetku
701000	Počáteční účet rozvahový
701100	Počáteční účet rozvahový
702000	Konečný účet rozvahový
702100	Konečný účet rozvahový
710000	Účet zisku a ztrát
710100	Účet zisků a ztrát
790000	Platební karty
791000	Šeky
792000	Stroje N
793000	Majetek na leasing
794000	Postoupení pohledávky
795000	Odpis pohledávky – cla
795100	Odpis pohledávky