JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: 6208 B Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Leasing dle českých účetních předpisů a IFRS

Vedoucí bakalářské práce
Ing. Zita Drábková, Ph.D

Autor
Lenka Věrná

2012

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: **2008/2009**

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lenka VĚRNÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Leasing dle české účetní legislativy a IFRS.**

Zásady pro vypracování:

Cíl práce:
Cílem práce bude srovnání rozdílů účtování dle ČSÚ a IFRS v jejich praktických aplikacích. Dalším cílem bude analýza ČSÚ a IFRS a zjištění rozdílů včetně jejich kladů a záporů v praxi v podmínkách České republiky.

Osnova:
1. Úvod
2. Teoretická část:
   - Charakteristika leasingu
   - Právní úprava leasingu
   - Druhy leasingu
   - Leasing v ČR
3. Metodika
4. Praktická část:
   - Daňové a účetní aspekty leasingu
   - Leasing v praxi
5. Závěr

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **30 - 40 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

Ing. Valouch, P. Leasing v praxi - praktický průvodce
Krupová, L., Vašek, L., Černý, M. R. IAS/IFRS - Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
České účetní standardy
Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zita Drábková**
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **19. března 2009**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2010**

prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

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

prof. Ing. František Střeleček, CSc., Dr.h.c.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 19. března 2009

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Leasing dle českých účetních předpisů a IFRS vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

Dále 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 30. 8. 2012 .....

Lenka Věrná

Poděkování

Děkuji vedoucí práce Ing. Zitě Drábkové, Ph.D za připomínky a metodické vedení práce. Současně děkuji společnosti Optimalit, spol. s r.o. konkrétně jednateli společnosti panu Hrádkovi za cenné připomínky a poskytnutí potřebných informací ke zpracování bakalářské práce.

Obsah

1 ÚVOD 2
2 TEORETICKÁ ČÁST 3
2.1 Charakteristika leasingu 3
2.3 Druhy leasingu 4
2.3.1 Finanční leasing 5
2.3.2 Operativní leasing 6
2.3.3 Zpětný leasing 6
2.3.4 Další druhy leasingu 7
2.4 Leasing v ČR 9
2.4.1 Leasing podle IFRS 10
3 METODIKA 13
4 PRAKTICKÁ ČÁST 14
4.1 Daňové a účetní aspekty 14
4.1.1 Daň z příjmu a leasing 14
4.1.2 Daň z přidané hodnoty 15
4.2 Leasing v praxi 16
4.2.1 Charakteristika společnosti Optimalit, s.r.o. 16
4.2.2 Účtování podle ČÚP 17
4.2.2.1 Účtování o finančním leasingu s mimořádnou leasingovou splátkou 17
4.2.2.2 Záloha na splátky nájemného 21
4.2.2.3 Záloha na kupní cenu 22
4.2.2.4 Účtování o operativním leasingu 22
4.2.3 Účtování podle IFRS 26
5 ZÁVĚR 35
6 SUMMARY 37
7 PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY 39
8 SEZNAM TABULEK 40
9 SEZNAM ZKRATEK 41
10 SEZNAM PŘÍLOH 42

1 Úvod

Podnik bez různých strojů, dopravních prostředků a budov si dokáže představit jen málokdo. Při pořizování majetku se musí podnik rozhodnout, zda si ho pořídí za hotové, nebo pro pořízení využije úvěr anebo si raději majetek pronajme. Každá z možností má své výhody i nevýhody. Pro mnohé, hlavně malé a střední podniky, které nemají dostatek vlastního kapitálu, může být nejdostupnější formou, jak si pořídit vše potřebné k podnikání, leasing.

Leasing, jak ho známe dle ČÚP, je pronájem daného předmětu za úplatu. Je nutno rozlišit zda předmět leasingu po ukončení leasingové smlouvy zůstává nájemci (finanční leasing) nebo se po ukončení leasingové smlouvy vrací zpět pronajímateli (operativní leasing). Předmětem leasingu se stávají osobní a užitkové automobily, nemovitosti, stroje a zařízení, technologické celky a výrobní linky, obráběcí, svářecí, stavební, textilní, polygrafické a jiné stroje, výpočetní a kancelářská techniku, zdravotnická a telekomunikační zařízení, pracovní a zemědělské stroje, vybavení provozoven, stavební stroje a manipulační technika.

Dle IFRS je leasing charakterizován odlišně než dle ČÚP. V Mezinárodních standardech účetního výkaznictví se leasingem zabývá standard IAS 17. Dle IAS 17 je leasingem i pronájem kanceláří, prostor, pozemků, zapůjčení věcí za úplatu a další podobné typy smluv. Některé typy smluv jsou však z IAS 17 vyloučeny. IAS 17 rozlišuje dva typy leasingových smluv - finanční leasing a operativní leasing. Zjednodušeně řečeno, finanční leasing je leasing, kdy nájemce může aktivum, které je předmětem leasingu, využívat v podstatě jako by k němu měl vlastnické právo. Operativní leasing je každý leasing, který není leasingem finančním.

2 Teoretická část

2.1 Charakteristika leasingu

Slovo "***leasing"*** se převzalo do české terminologie z anglického slova, které v překladu znamená "***pronájem***". Jedná se o obchodní operaci leasingového pronajímatele a leasingového nájemce zajistit pořízení majetkové hodnoty pronajímatelem podle potřeb a požadavků nájemce po určité období za úplatu s možností jejího přechodu do vlastnictví nájemce po ukončení doby trvání leasingové smlouvy.

Leasing je **forma podnikání**, jehož podstatou je pronájem výrobků a výrobních prostředků na určité období na základě úhrady leasingových poplatků formou splátek. Uplatňuje se zejména u předmětů dlouhodobé spotřeby, ale i ve službách.

Předmětem leasingu jsou:

- osobní a užitkové automobily,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení,
    - technologické celky a výrobní linky,
    - obráběcí, svářecí, stavební, textilní, polygrafické a jiné stroje,
    - výpočetní a kancelářská techniku,
    - zdravotnická a telekomunikační zařízení,
    - pracovní a zemědělské stroje,
    - vybavení provozoven,
    - stavební stroje a manipulační technika,

Leasing je prováděn buď speciálními útvary bank, kde je tento produkt alternativním způsobem poskytnutí úvěru, nebo dceřinými leasingovými společnostmi bank, které od nich získávají finanční zdroje, nebo soukromé firmy zřizují leasingové společnosti, které zajišťují odbyt jejich sortimentu i sortimentních řad.

2.2 Právní úprava leasingu

Základními právními normami upravujícími leasing (resp. nájem, pronájem, či výpůjčku) je zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění.

§ 659- § 662 občanského zákoníku upravují smlouvu o výpůjčce.

§ 663- § 723 občanského zákoníku upravují smlouvu nájemní, která je základem pro vytvoření právního vztahu z hlediska leasingu jako operativní leasing.

§ 630- § 637 obchodního zákoníku upravují smlouvu o nájmu dopravního prostředku, kde se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné).

§ 489- § 496 obchodního zákoníku upravují smlouvu o koupi najaté věci, podle níž se postupuje při odkupu najatého majetku, což je souvisí s finančním leasingem.

Vlastní pojem leasingová smlouva v právních předpisech není uveden, český právní řád ho nezná. Při uzavírání leasingových smluv se postupuje částečně podle již zmíněných předpisů za využití § 273 Obchodního zákoníku, který říká:

(1) Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známé nebo k návrhu přiložené.

(2) Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.

(3) K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.

2.3 Druhy leasingu

Existuje mnoho druhů rozdělení. Leasing se dělí například podle pronajímatele. Může se jednat o podnikatelský, spotřebitelský či komunální leasing. Další dělení je leasing restituční, bankovní, odbytový, komerční tuzemský a nakonec také komerční zahraniční leasing.

Zřejmě nejdůležitější rozdělení leasingů je z hlediska majetkoprávních vztahů. Tady existují tři druhy leasingu: finanční, operativní a zpětný.

2.3.1 Finanční leasing

Vymezení finančního leasingu pro účetnictví

Finanční leasing umožňuje podnikatelům obstarávání majetku, aniž by museli příslušnou cenu majetku zaplatit předem. Funkci investora zajišťuje při tomto způsobu pořízení pronajímatel - leasingová společnost. Podnikatel – nájemce, hmotný majetek využívá, ale není jeho právním vlastníkem, tím se stává až po skončení leasingu a úhradě všech splátek. Finanční leasing se realizuje obvykle formou **inominátních** smluv (Ryneš, 2008).

Pro splnění podmínky, že se jedná o finanční pronájem, je věcně rozhodující, že:

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

Finanční leasing vykazuje další typické znaky:

- doba pronájmu zahrnuje podstatnou část doby životnosti předmětu a nájemce uhradí pronajímateli pořizovací cenu a hodnotu finančních služeb (ziskovou marži)
- pronajímatel přenáší na nájemce rizika spojená s užíváním předmětu, na druhé straně nájemci náleží veškeré přínosy spojené s využíváním pronajaté věci (Ryneš, 2008).

Převzetí předmětu leasingu do užívání

Dnem převzetí předmětu leasingu do užívání začíná vlastní pronájem a obvykle se podepisuje přejímací protokol, který je důležitý pro účetní zachycení účetního případu a pro daňový režim leasingové operace. Pro finanční leasing je doba zahájení definována jako doba, kdy byl předmět leasingu přenechán nájemci v souladu se smlouvou ve stavu způsobilém obvyklému užívání. Od tohoto data se počítají lhůty stanovené zákonem o daních z příjmů a časově se rozlišují náklady související s leasingem. Pokud je však předmět leasingu předán ještě před podpisem smlouvy, považuje se zahájení leasingu až ode dne podepsání smlouvy (Ryneš, 2008).

Pojištění najatého majetku

Nositelem povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu je vlastník majetku, například vozidla. Zákon však nevylučuje, aby ve prospěch vlastníka uzavřela pojistnou smlouvu třetí osoba – nájemce (Ryneš, 2008).

Po ukončení doby leasingu je možné převést (zdarma) nebo odkoupit předmět leasingu za zůstatkovou cenu.

2.3.2 Operativní leasing

U operativního leasingu se jedná o klasický pronájem, kdy nájemce (podnikatel) si od pronajímatele (leasingové společnosti) dočasně vypůjčí věc na určitou činnosti (například jeřáb na jednotlivou stavební zakázku). Po ukončení se předmět nájmu vrací zpět pronajímateli. Po účetní stránce se předmět nájmu eviduje u nájemce pouze placením nájemného v nákladech a samotný majetek nezařazuje do své účetní evidence na rozvahové účty. Pronajímatel eviduje pronajatý majetek ve svých aktivech a odepisuje ho s tím, že přijaté nájemné eviduje ve svých výnosech.

Operativní leasing je především určen těm podnikatelům, kteří nemají potřebu najatou věc (předmět leasingu) vlastnit. Doba pronájmu u tohoto druhu leasingu je kratší než doba životnosti a doba odepisování. Leasingová společnosti (pronajímatel) zakoupené předměty nabízí ve svém katalogu, či zakupuje daný předmět podle přání zákazníka (nájemce).

2.3.3 Zpětný leasing

Jedná se o specifický typ leasingu, a to z hlediska změny majetkových práv k předmětu. Nejčastěji se tento druh leasingu využívá z finančních důvodů. Odhad ceny se řídí soudním znaleckým posudkem.

Samotný průběh zpětného leasingu není nijak složitý. Vlastník movité věci nejprve prodá předmět leasingu leasingové společnosti, která se tímto stává pronajimatelem. Ta mu za něj poskytne finanční prostředky. Poté si klient - nájemce - zpětně tentýž předmět na základě leasingové smlouvy pronajme. Nájemce pak platí řádné splátky, na konci leasingové smlouvy pronajimatel odprodá předmět nájemci za zůstatkovou nebo smluvní cenu.

Předmět, použitý při zpětném leasingu, by měl být zahrnutý jako zboží. V případě se může jednat o předmět použitý, zahrnutý též do majetku prodávajícího. Jedná se například o automobily, technologii a výrobní zařízení, stroje a techniku, atd.

Celkové náklady na zpětný leasing se odvíjí od řady faktorů, nejdůležitější je úroková sazba. Ve většině případů platí, že leasingové společnosti stanoví vyšší koeficient než v případě nových vozů. Přestože stanovení úrokové sazby bývá individuální**,** její výše se pohybuje na úrovni bankovních úvěrových produktů (http://firmy.finance.cz).

2.3.4 Další druhy leasingu

Podnikatelský leasing

Leasingovým nájemcem je v tomto případě podnikatelský subjekt, který pak využívá možnosti daňových úlev z titulu časového rozlišování nelineárních splátek a přímého účtování lineárních splátek do nákladové třídy. Leasingový nájemce musí leasingové společnosti dodat podnikatelský záměr, vývoj a stav ekonomiky, marketingovou rozvahu, poslední daňové přiznání, informace o reklamním plánu a další údaje, které by prokazovaly kvalitu podnikatele (http://www.sfinance.cz).

Komunální leasing

Leasingovým nájemcem může být pouze nevýdělečná organizace a ne podnikatelský subjekt nebo soukromá osoba. Jedná se o leasing určený pro zastupitelstva měst a obcí i s financováním jejich volebních programů, leasing pro školy, nemocnice, nadace, vědecké a výchovné ústavy. Není možné využívat daňových úlev, ale jiných specifických výhod a doplňkových služeb leasingu, a tím se leasing stává zajímavější finanční službou (http://www.sfinance.cz).

Spotřebitelský leasing

Leasing není určen pro podnikatele a nevýdělečné subjekty, ale pro soukromé osoby, čemuž odpovídají i potřebné doklady pro schválení leasingové operace. Je potřeba potvrzení o skutečné výši příjmu občanů tak, aby byla zajištěna návratnost investice leasingové společnosti. Není sice možné využívat leasingových výhod, ale splátkového režimu **pořízení investice** a doplňkových služeb k leasingu (http://www.sfinance.cz).

Restituční leasing

Kapitál používaný pro koupi předmětu leasingu pochází z řešení restitučních nároků a slouží k přímému nákupu. Je-li kapitál v nemovitostech a jiném nepeněžním movitém majetku, pak slouží jako zástava. Na tomto základě získá leasingová společnost od bankovních institucí likvidní zdroje s rozdílnou délkou splatnosti (http://www.sfinance.cz).

Bankovní leasing

Tento leasing je prováděn buď speciálními **útvary bank**, kde je tento produkt alternativním způsobem poskytnutí úvěru, nebo dceřinými leasingovými společnostmi bank, které od nich získávají finanční zdroje. Banka nebo její dceřiná společnost získá navýšení výnosu o **leasingové procento**, které je nadlepšením úrokového procenta úvěru (http://www.sfinance.cz).

Odbytový leasing

Leasingová společnost zajišťuje odbyt sortimentu i sortimentních řad významného producenta.

Leasing je prováděný smluvně zakotvenou dohodou mezi výrobcem, dodavatelem nebo distributorem a leasingovou významnou tuzemskou společností.

U obou předmětů jde o podporu prodeje a zajištění odbytu těm zájemcům o předmět leasingu, kteří nemají možnost okamžitých likvidních finančních prostředků (http://www.sfinance.cz).

Komerční, tuzemský leasing

V současnosti na českém leasingovém trhu figuruje několik desítek společností, které se snaží získat klienta různými akcemi. Leasing se stal univerzálním nástrojem k financování potřeb (http://www.sfinance.cz).

Komerční, zahraniční leasing

Leasingovým pronajímatelem je zahraniční leasingová společnost nebo subjekt s dominantní zahraniční kapitálovou účastí. Společnost používá výhradně zahraniční zdroje a doplňkové i finanční prostředky tuzemské (http://www.sfinance.cz).

Podle zůstatkové hodnoty na konci doby nájmu rozlišujeme dva druhy leasingu:

Leasing s plnou amortizací

Nájemné je inkasované pronajímatelem v průběhu leasingového období. Zcela pokrývá náklady leasingové společnosti spojené s pořízením zařízení a s průběhem leasingu a k tomu přinese předem stanovený zisk. Zůstatková hodnota na konci leasingu je pak velmi malá, někdy i nulová (http://www.sfinance.cz).

Leasing se zůstatkovou hodnotou

Nájemné inkasované pronajímatelem v průběhu leasingového období nepokrývá pronajímatelovy náklady spojené s pořízením zařízení a s průběhem leasingu. Tato částka pak musí být uhrazena na konci leasingového období (http://www.sfinance.cz).

2.4 Leasing v ČR

V České republice může leasingovou smlouvu uzavřít jak fyzická osoba, tak i podnikatelský subjekt. Leasing není zdaleka jedinou možnou formou financování. Mnohdy je volen spotřebitelský úvěr k financování koupi např. automobilu, protože tato forma bývá v některých případech úrokově výhodnější. Výhodou spotřebitelského úvěru je také to, že kupující danou věc ihned vlastní. Nevýhodou leasingu při koupi automobilu je, že fyzická osoba nedostává bonusy na povinném ani havarijním pojištění, protože není vlastníkem.

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA) vydala zprávu z 3.11.2011, ze které je patrné zvýšení objemu leasingů. Nárůst objemu leasingů je dle analytika Jana Šimka způsobeno úspornými opatřeními ve společnostech v roce 2010. Mnoho společností muselo v nedávné době čelit ekonomické krizi a to u nich způsobilo zmražení výdajů a nutnou obnovu zařízení a autoparků řešily až v roce 2011.

V poslední době také roste zájem o operativní leasing, tedy o pronájem dané věci. Zájem o tento druh leasingu je způsoben opatrností firem. Pro některé firmy je lepší si autopark pronajmout na dobu určitou a poté ho bez starostí vrátit a obnovit.

Českou republiku po vstupu do Evropské unie čekaly změny v oblasti leasingu osobních a užitkových vozů. Změny se týkaly především daňových aspektů. U smluv, které byly uzavřeny do 30. dubna 2004, se nic neměnilo. U smluv uzavřených od 1. května 2004 se měnila sazba DPH a to na předmět leasingu z 22 % na 19 % a sazba z finanční činnosti z 5 % na 19 %. Plátci DPH si nově nemohou uplatňovat DPH z finanční činnosti. Záloha se změnila na akontaci a je předmětem DPH.

U operativního leasingu došlo ke změně pouze u DPH u automobilů, kde se změnilo DPH z 22 % na 19 %.

2.4.1 Leasing podle IFRS

V Mezinárodních standardech účetního výkaznictví se leasingem zabývá standard IAS 17. Byl poprvé přijat v roce 1982 pod názvem „Účtování leasingu“. První verze vstoupila v účinnost v roce 1984. V roce 1997 byl novelizován. Tato novela vstoupila v účinnost v roce 1999 pod názvem „Leasingy“. K poslední novele došlo 18.12.2003 a vstoupila v účinnost 1.1.2005 (Krupová, 2005).

V roce 2006 byl však zahájen projekt Leasingy, který má zásadním způsobem změnit pohled IFRS na problematiku leasingů. Prozatím je projekt stále ve stádiu vývoje a očekává se, že změna v účtování leasingů proběhne kolem roku 2012 (Krupová, 2005).

Leasing dle IAS 17 je definován trochu odlišně než v české praxi dle ČÚP. Dle IAS 17 je leasingem i pronájem kanceláří, prostor, pozemků, zapůjčení věcí za úplatu a další podobné typy smluv. Ale některé typy smluv jsou z IAS 17 vyloučeny. Jsou to například leasingové smlouvy, které se týkají průzkumu nerostných surovin, nafty, ropy a plynu a licenční smlouvy na distribuci a veřejné provozování autorských děl (filmy, videonahrávky, divadelní hry, rukopisy, průmyslová práva a patenty).

Rozlišujeme dva typy leasingových smluv – finanční leasing (kapitálový – capital lease) a operativní leasing (Krupová, 2005).

Finanční leasing

Je leasing, při kterém jsou na nájemce převedena všechna podstatná rizika a všechny podstatné odměny (zisk, Cash flow), které vyplývají z vlastnictví aktiva. Samostatné vlastnické právo nemusí být převedeno (Krupová, 2005).

IAS 17 uvádí některé faktory, které indikují, že daná smlouva naplňuje definici finančního leasingu. Jedná se o tyto situace:

1) převod vlastnictví na nájemce na konci nájemní smlouvy,
2) nájemce má opci na nákup aktiva za cenu, o níž se předpokládá, že bude podstatně nižší než fair value z datu možného využití opce, a je jistí, že opce bude využita,
3) doba leasingu je podstatnou částí doby ekonomické životnosti aktiva, i když vlastnictví není převedeno,
4) na počátku leasingu je současná hodnota minimálních leasingových plateb rovna nebo větší než fair value pronajatého aktiva,
5) pronajatá aktiva jsou tak specifické povahy, že je může využívat pouze nájemce bez provedení větších úprav
6) pokud nájemce smí zrušit leasing, ponese veškeré ztráty pronajímatele, které s tímto zrušením souvisejí,
7) zisky nebo ztráty, které vyplývají z pohybu fair value zbytkové hodnoty, připadají nájemci,
8) nájemce je schopen pokračovat leasingu v dalším období za nájemné, které je podstatně nižší než tržní nájemné (Krupová, 2005).

Ve všech těchto příkladech lze usuzovat, že aktivum, které je předmětem leasingu, může nájemce užívat, jako by bylo jeho.

Kdyby ovšem z nějakého jiného důvodu bylo známo, že některá významná rizika či odměny převedeny nebudou, o finanční leasing se nejedná. Jde například o situaci, kdy nájemce může na konci leasingu aktivum odkoupit, avšak tento odkup bude proveden za tržní cenu (Krupová, 2005).

Operativní leasing

Z pohledu nájemce představuje operativní leasing nákup práva k užívání, ale nikoliv takovém rozsahu, že by se blížilo vlastnictví aktiva. Jedná se o nákup služby a veškeré náklady (leasingové splátky) jsou nákladem období, ke kterému se vztahují.

Aktivum, které je předmětem operativního leasingu, zůstává v rozvaze pronajímatele, který s ním nakládá podle příslušných standardů. Náklady související s tímto aktivem jsou u pronajímatele nákladem příslušného období, přijaté platby z operativního leasingu jsou jeho výnosem (Krupová, 2005).

IAS 17 stanovuje, že pronajímatel má výnosy z operativního leasingu vykazovat lineárně po dobu trvání leasingu s výjimkou situací, kdy by bylo vhodné účtovat tyto výnosy na jiném racionálním základě. Stejně tak nájemce má náklady na operativní leasing vykazovat lineárně po dobu trvání leasingu, s výjimkou situací, kdy by byla vhodnější jiná základna (Krupová, 2005).

3 Metodika

Cílem bakalářské práce bylo popsat používané formy leasingu a to dle Českých účetních předpisů a dle IFRS. Na základě zjištěných informací jsem uvedla rozdíly v účtování podle ČÚP a dle IFRS a doporučila jsem nejlepší formu financování pro pořízení hmotného majetku.

Práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. Pro teoretickou část jsem zjišťovala informace z literatury zaměřené na problematiku leasingu, jeho účtování a financování. Na základě této literatury jsem sestavila literární přehled. Teoretická část bakalářské práce seznamuje čtenáře s charakteristikami jednotlivých druhů leasingu a to jak dle ČÚP, tak dle IFRS.

V praktické části jsem nejprve charakterizovala společnost Optimalit, spol. s r.o. a také krátce její mateřskou společnost Credium, a.s. Dále jsem popsala daňové a účetní aspekty týkající se financování pořízeného majetku a účtování leasingu dle české účetní legislativy, pořízeného automobilu společností Optimalit, spol. s r.o. Daný předmět leasingu (automobil) jsem zaúčtovala z pohledu IFRS. Informace pro praktickou část jsem získala osobními pohovory s jednatelem společnosti a externí účetní. Uvedené údaje jsou získané začátkem jara 2011.

V závěrečné části jsem provedla shrnutí a zhodnocení používaného financování pořízeného majetku.

4 Praktická část

4.1 Daňové a účetní aspekty

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů stanovuje řadu podmínek, které musí být splněny, aby bylo možno placené nájemné uznat jako daňový náklad (výdaj) nájemce či výnos (příjem) u pronajímatele.

Velké nebezpečí u leasingu z hlediska daně z příjmů je v tom, že při nesplnění podmínek daného zákona se placené nájemné, které bylo původně daňově uznatelným nákladem (výdajem), může stát zpětně nájemným daňově neuznatelným. S tím je spojeno riziko penále, úroků z prodlení a pokut (Valouch, 2009).

4.1.1 Daň z příjmu a leasing

Daňová uznatelnost leasingového nájemného vychází ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů z ustanovení § 24 odst. 2 písm. h), § 24 odst. 4-6 a § 25 odst. 1 písm. za). Důležitým krokem pro uplatnění daňové uznatelnosti nájemného je dodržovat zásadu časového rozlišování nájemného. To znamená, že daňový náklad (výdaj) u nájemce a daňový výnos (příjem) u pronajímatele bude v daném zdaňovacím období vykázán jako ta část nájemného, která se časově daného zdaňovacího období skutečně týká. Povinnost časově rozlišovat nájemné mají všechny účetní jednotky vedoucí účetnictví v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Znamená to, že nájemce přímo ve své účetní evidenci časově rozlišuje placené nájemné formou nákladů příštích období, pronajímatel pak formou výnosů příštích období (Valouch, 2009).

Osoby vedoucí daňovou evidenci v případě finančního leasingu vycházejí ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů z ustanovení § 24 odst. 2 písm. h) bod 2, ve kterém je stanoveno, že nákladem (výdajem) vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů je „nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle zákona odpisovat ve výši, a za podmínek stanovených v odstavci 4, přitom u poplatníků, kteří vedou daňovou evidenci, je nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku výdajem jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby na příslušné zdaňovací období“ (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Znamená to tedy, že osoby vedoucí daňovou evidenci musí časově rozlišovat nájemné pouze nájemce u finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. Povinnost časově

rozlišovat nájemné nemá nájemce vedoucí daňovou evidenci v případě operativního leasingu a pronajímatel vedoucí daňovou evidenci jak u operativního tak u finančního leasingu (Valouch, 2009).

4.1.2 Daň z přidané hodnoty

Z pohledu zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty je podstatné rozlišovat, zda z leasingové smlouvy vyplývá převod vlastnického práva na nájemce po řádném ukončení leasingové operace. Vyplývá-li tato povinnost ze smlouvy, pak jde o dodání zboží. V případě poskytnutí služby má leasingový nájemce oprávnění odkoupit předmět leasingu, nebo přechod vlastnictví není ve smlouvě sjednán a je vyřešen samostatnou smlouvou.

Důležitým bodem od 1.1.2009 v pojetí leasingu v české legislativě je platba daně z přidané hodnoty. Pokud má nájemce povinnost odkoupit předmět leasingu (tedy v případě dodání zboží), leasingová společnost odvádí DPH jednorázově na začátku leasingové operace. Nájemci vzniká nárok na odpočet DPH, pokud zákon o DPH odpočet připouští. Způsob úhrady DPH nájemcem na pronajímatele je upraven v leasingové smlouvě. Dnem uskutečnění zdanitelného plnění je den předání předmětu leasingu nájemci do užívání. Pronajímateli vystaví do 15 dnů daňový doklad na DPH z celkové ceny finančního pronájmu, daňovým dokladem v tomto případě nebude splátkový kalendář.
V ostatních případech (např. opční právo na koupi předmětu) je považováno za službu a DPH je hrazeno spolu s jednotlivými leasingovými splátkami. Daňovým dokladem je v tomto případě splátkový kalendář.

Zákon č. 235/2004 Sb., o DPH rozlišuje dvě sazby daně a to:

- základní sazbu daně 20 %
- sníženou sazbu daně 10 %

Základní sazbě daně podléhá zboží, služby i nemovitost, u které zákon nestanoví jinak. Například u zboží podléhají snížené sazbě daně: dětské pleny, knihy, prospekty, dětské autosedačky atd. U služeb podléhají snížené sazbě daně: ubytovací služby, opravy invalidních vozíků, pohřebnictví a související služby atd.

4.2 Leasing v praxi

4.2.1 Charakteristika společnosti Optimalit, s.r.o.

Pro zpracování bakalářské práce jsem získala údaje od společnosti Optimalit, spol. s r.o. Jedná se o českou obchodní společnost, která je 100% dceřinou společností společnosti Credium, a.s.

Historie společnosti Credium, a. s., se datuje od roku 1997, kdy vstoupila na český trh jako leasingová společnost. V oblasti financování dopravní techniky potvrdila pozici 3. největší společnosti financující osobní a užitkové vozy a motocykly, kam vystoupala již v roce 2009. Finanční leasing, operativní leasing, spotřebitelský úvěr a splátkový prodej poskytuje subjektům podnikatelským i nepodnikatelským.

Společnost Optimalit, spol. s. r. o. byla založena v roce 1999 a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 68438. Je registrována Českou národní bankou podle zákona č. 38/2004 Sb., § 7, 8 a 10.

Optimalit se zabývá sjednáváním a správou pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů, pojištěním motorových vozidel (havarijní a tzv. povinné ručení), pojištěním majetku a odpovědnosti občanů, životním a úrazovým pojištěním, penzijním připojištěním a sjednáváním stavebního spoření.

V roce 2009 společnost rozšířila svou činnost na Slovensko, a to prostřednictvím sesterské společnosti Optimalit Slovakia, s. r. o.

Společnost svým zákazníků nabízí služby pojišťovacích zprostředkovatelů a poradců zdarma, protože činnost firmy je financována pojišťovacími ústavy na základě smluv mezi pojišťovnami a makléřskou společností.

V seznamu smluvních pojišťoven jsou například společnosti:

- Allianz pojišťovna, a.s.
- CARDIF PRO VITA, a.s.
- Česká pojišťovna, a.s.
- D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s
- CHARTIS EUROPE S. A., pobočka pro Českou republiku

- Generali Pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- MAXIMA pojišťovna, a.s.
- Servisní pojišťovna, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Společnost OPTIMALIT, spol. s r.o. je pojištěna smlouvou na pojištění odpovědnosti za škodu zprostředkovatele pojištění (profesní odpovědnost).

4.2.2 Účtování podle ČÚP

4.2.2.1 Účtování o finančním leasingu s mimořádnou leasingovou splátkou

Jedná-li se o zvýšenou leasingovou splátku nebo také o mimořádnou leasingovou splátku, dochází k časovému rozlišování této splátky u nájemce prostřednictvím účtu 381 – Náklady příštích období, u pronajímatele prostřednictvím účtu 381 – Výnosy příštích období. Daňově uznatelným nákladem (výdajem) je pak poměrná část celkového nájemného týkajícího se daného zdaňovacího období. V případě finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci má povinnost časového rozlišení nájemného i nájemce vedoucí daňovou evidenci.

Pronajímatel vedoucí daňovou evidenci tuto povinnosti obecně nemá (Valouch, 2009).

Společnosti Optimalit, s.r.o. na základě smlouvy o finančním pronájmu movité věci si pronajala soubor výpočetní techniky. Leasingová smlouva o finančním pronájmu výpočetní techniky (příloha 1).

Pořizovací cena výpočetní techniky: 129.950 Kč bez DPH

Finanční služba: 13.829 Kč

Odpisová skupina: 1

Doba nájmu: 36 měsíců

Datum předání předmětu leasingu a uvedení do provozu: 15.3.2004

Kupní cena po skončení nájmu: 1.000 Kč

Odpisování majetku: rovnoměrně

Pojištění: 780 Kč/rok

Splátkový kalendář je součástí leasingové smlouvy (příloha 2). Ze splátkového kalendáře vyčteme:

Tabulka 1: Souhrnná data ze Splátkového kalendáře k finančnímu leasingu

Datum	Vstupní cena	Přirážka nad vstupní cenu	DPH 22 %	Pojištění	Částka k úhradě
15.3.2004	38 985 Kč	---	8 577 Kč	---	47 562 Kč
15.3.2004 – 15.2.2007 (36 měsíců)	2 526,81 Kč x 36 = 90 965,16 Kč	384,12 Kč x 36 = 13 828,32 Kč	640,50 Kč x 36 = 23 058 Kč	208,33 Kč x 36 = 7 500 Kč	3 760 Kč x 36 = 135 360 Kč

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Alikvótní podíl: 38 985/36=1 082,92 Kč

Účtování u nájemce (neplátce DPH)

Tabulka 2: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2004 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Předání majetku nájemci a zařazení do evidence	143 779	751	799
2.	Úhrada mimořádné splátky a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 38 985 8 577 47 562	 381 343	 221
3.	Úhrada měsíční splátky (10 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 29 110 6 410 35 520	 518 518	 221
4.	Pojištění (10 měsíců)	2 090	568	221
5.	Časové rozlišení na konci roku	10 829	518	381

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Tabulka 3: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2005 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (12 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 34 932 7 692 42 624	 518 518	 221
2.	Pojištění (12 měsíců)	2 508	568	221
3.	Časové rozlišení na konci roku	12 995	518	381

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2005

Tabulka 4: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2006 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (12 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 34 932 7 692 42 624	 518 518	 221
2.	Pojištění (12 měsíců)	2 508	568	221
3.	Časové rozlišení na konci roku	12 995	518	381

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Tabulka 5: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2007 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (2 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 5 820 1 264 7 084	 518 518	 221
2.	Pojištění (2 měsíců)	394	568	221
3.	Časové rozlišení na konci roku	2 166	518	381
4.	Odkup výpočetní techniky po skončení leasingu a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 1 000 220 1 220	 501 501	 321
5.	Úhrada faktury	1 220	321	221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2007

Jelikož kupní cena souboru výpočetní techniky nedosahuje limitu pro ocenění Dlouhodobého majetku (nejčastěji se u DHM jedná o částku 40.000 Kč), lze účtovat o takovém majetku jako o krátkodobém.

Pokud by hodnota tohoto majetku přesáhla částku 40.000 Kč, je nutno tento majetek povinně daňově odpisovat podle ZDP.

Účtování u pronajímatele (plátce DPH)

Pronajímatel navíc počítá rovnoměrné účetní odpisy a to jako poměr vstupní ceny a doby životnosti.

Měsíční odpis = 3 610 Kč (129 950/36)

Účetní odpisy v roce 2004 = 36 100 Kč

Účetní odpisy v roce 2005 a 2006 = 43 320 Kč

Účetní odpisy v roce 2007 = 7 210 Kč

Tabulka 6: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2004 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Pořízení souboru výpočetní techniky nákupem a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 129 950 28 589 158 539	 042 343	 221
2.	Zařazení do užívání	129 950	022	042
3.	Příjem mimořádné splátky a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 38 985 8 577 47 562	 221	 384 343
4.	Příjem měsíční splátky (10 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 29 110 6 410 35 520	 221	 602 343
5.	Účetní odpis souboru výpočetní techniky (10 měsíců)	36 100	551	082
6.	Časové rozlišení na konci roku	10 829	384	602

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Tabulka 7: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2005 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (12 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 34 932 7 692 42 624	 221	 602 343
2.	Účetní odpisy souboru výpočetní techniky (12 měsíců)	43 320	551	082
3.	Časové rozlišení na konci roku	12 995	384	602

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2005

Tabulka 8: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2006 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (12 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 34 932 7 692 42 624	 221	 602 343
2.	Účetní odpisy souboru výpočetní techniky (12 měsíců)	43 320	551	082
3.	Časové rozlišení na konci roku	12 995	384	602

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Tabulka 9: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2007 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (2 měsíců) a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 5 820 1 264 7 084	 221	 602 343
2.	Účetní odpisy souboru výpočetní techniky (2 měsíců)	7 210	551	082
3.	Časové rozlišení na konci roku	2 139	384	602
4.	Prodej souboru výpočetní techniky po skončení leasingu a) zdanitelné plnění b) DPH 22 % c) celkem	 1 000 220 1 220	 311	 641 343
5.	Vyřazení souboru výpočetní techniky z DHM v PC	129 950	082	022
6.	Uhrazena faktura nájemcem	1 220	221	311

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2007

4.2.2.2 Záloha na splátky nájemného

V případě zálohy na splátky nájemného jsou tyto zálohy postupně zaúčtovány do jednotlivých leasingových splátek.

Pronajímatel zašle nejdříve nájemci zálohovou fakturu a poté bude zasílat pravidelné faktury v určité částce, přičemž na faktuře by měl být údaj o tom, že část této částky byla hrazena formou zálohy.

Tabulka 10: Účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada zálohy na splátky nájemného	xxx	314	221
2.	Faktura na nájemné – zúčtování zálohy	xxx xxx	518 321	321 314
3.	Úhrada řádných splátek	xxx	321	221

Zdroj: Valouch, 2009

Tabulka 11: Účtování zálohy na splátky nájemného u pronajímatele

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem zálohy na splátky nájemného	xxx	221	324
2.	Faktura na nájemné – zúčtování zálohy	xxx xxx	311 324	602 311
3.	Úhrada řádných splátek	xxx	221	311

Zdroj: Valouch, 2009

4.2.2.3 Záloha na kupní cenu

U mimořádné leasingové splátky a zálohy na splátky nájemného bylo možno převádět tyto části postupně do nákladů již v průběhu doby trvání leasingu, v případě zálohy na kupní cenu to nelze. Záloha na kupní cenu vstupuje až do pořizovací ceny majetku v okamžiku odkoupení najaté věci nájemcem a do nákladů může být zahrnuta až po skončení leasingu formou odpisů (Valouch, 2009).

Tabulka 12: Účtování zálohy na kupní cenu u nájemce

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada zálohy na kupní cenu	xxx	052	221
2.	Nákup předmětu leasingu	xxx	042	321
3.	Zúčtování zálohy na kupní cenu	xxx	321	052
4.	Převzetí předmětu leasingu	xxx	022	042

Zdroj: Valouch, 2009

Tabulka 13: Účtování zálohy na kupní cenu u pronajímatele

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem zálohy na kupní cenu	xxx	221	475
2.	Prodej předmětu leasingu	xxx	311	641
3.	Zúčtování zálohy na kupní cenu	xxx	475	311
4.	Vyřazení předmětu leasingu – plně odepsán	xxx	082	022

Zdroj: Valouch, 2009

4.2.2.4 Účtování o operativním leasingu

Společnosti Optimalit s.r.o. podepsala 30.3.2006 leasingovou smlouvu (příloha 3) o operativním leasingu na osobní automobil značky Škoda Octavia Combi. Pořizovací cena osobního vozu je 647.000 Kč bez DPH, DPH je 19 %. Po uplynutí doby pronájmu se vozidlo vrací zpět společnosti ČP leasing.

Účtování o operativním leasingu je z hlediska nájemce jednodušší. Účtuje se pouze o měsíčních splátkách.

Měsíční splátky jsou vypočítány na 36 měsíců, tedy do 20.3.2009 a protože je splátkový kalendář tvořen při podpisu leasingové smlouvy, neprojeví se tam změna DPH, která je od roku 2008 vyšší tedy 20 %.

Splátkový kalendář je součástí leasingové smlouvy (příloha 4). Ze splátkového kalendáře vyčteme:

Tabulka 14: Souhrnná data ze Splátkového kalendáře k operativnímu leasingu v Kč

Datum	Nájemné v Kč bez DPH	DPH sazba 19 %	K úhradě
3.4.2006 – 20.3.2009 (36 měsíců)	18 070,03 x 36 = 650 521 Kč	3 433,40 x 36 = 123 602 Kč	21 504 x 36 = 774 144 Kč

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Účtování u nájemce (neplátce DPH)

Vzhledem k tomu, že se pronajímatel dohodl s nájemcem na pravidelných měsíčních splátkách. Nebude tedy nájemce poměrnou část nájemného časově rozlišovat a nájemné účtuje rovnou do nákladů.

Tabulka 15: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2006 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (9 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 162 630 30 906 193 536	 518 518	 221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Tabulka 16: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2007 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (12 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 216 840 41 208 258 048	 518 518	 221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2007

Tabulka 17: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2008 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (12 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 216 840 41 208 258 048	 518 518	 221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2008

Tabulka 18: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2009 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Úhrada měsíční splátky (3 měsíce) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 54 211 10 280 64 491	 518 518	 221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2009

Pakliže by se pronajímatel dohodl s nájemcem na nepravidelných měsíčních splátkách, museli by oba zúčastnění účtovat s časovým rozlišením, a to vždy poměrnou částí nájemného připadající k danému roku.

Poměrná část nájemného připadající na jeden měsíc trvání nájmu se pak zjistí součtem nepravidelných měsíčních splátek, které se vydělí počtem splátkových měsíců. Nájemce by

v tomto případě účtoval úhradu nájemného z bankovního účtu na 381/221 a na konci období by převedl poměrnou část do nákladů (518/381).

Účtování u pronajímatele (plátce DPH)

Tabulka 19: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2006 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Pořízení automobilu nákupem a) Zdanitelné plnění b) DPH c) Celkem	 647 000 122 930 769 930	 042 343	 221
2.	Zařazení do užívání	647 000	022	042
3.	Příjem měsíční splátky (9 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 162 630 30 906 193 536	 221	 602 343

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Tabulka 20: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2007 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (12 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 216 840 41 208 258 048	 221	 602 343

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2007

Tabulka 21: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2008 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (12 měsíců) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 216 840 41 208 258 048	 221	 602 343

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2008

Tabulka 22: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2009 v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Příjem měsíční splátky (3 měsíce) a) Zdanitelné plnění b) DPH 19 % c) Celkem	 54 211 10 280 64 491	 221	 602 343

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2009

Jestliže by se jednalo o nepravidelné měsíční splátky, účtoval by pronajímatel příjem měsíční splátky (221/384) a poměrnou část nájemného ke konci roku (384/602).

4.2.3 Účtování podle IFRS

Finanční leasing u nájemce

Nájemce vykáže aktivum, které je předmětem finančního leasingu, ve své rozvaze. Toto aktivum se dále bude řídit příslušnými standardy (IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení, IAS 38 Nehmotná aktiva a IAS 36 Snížení hodnoty aktiv) (Krupová, 2005).

K datu sestavení účetních výkazů bude společnost v rozvaze vykazovat netto hodnotu aktiva pod finančním leasingem a zůstatek leasingového závazku, který bude podle IAS 1 Prezentace účetní závěrky rozčleněn na krátkodobou a dlouhodobou část. Ve výsledovce se objeví úrokové náklady a odpisy, popřípadě jiné náklady (například pojistné) (Krupová, 2005).

Společnost Optimalit, s.r.o. si na základě smlouvy o finančním pronájmu pronajala soubor výpočetní techniky (leasingová smlouva příloha 1).

V první řadě musíme rozhodnout, o který typ leasingu se jedná. Vzhledem k tomu, že na konci leasingu dochází k převodu vlastnictví na nájemce a tedy dochází k převodu všech rizik a odměn spojených s vlastnictvím, jedná se o finanční leasing. Společnost Optimalit, s.r.o. tedy bude vykazovat majetek ve své rozvaze a zároveň bude vykazovat závazky. K datu uzavření smlouvy stanovíme hodnotu aktiva a závazku. Měla by to být nižší z hodnot reálné hodnoty a současné hodnoty a to v tomto případě je vstupní cena předmětu leasingu bez DPH 130.950 Kč.

Vstupní cena či reálná hodnota (RH) je vypočtena:
RH = mimořádná leasingová splátka bez DPH (38.985 Kč)
+ 36x běžná leasingová splátka bez DPH (36x 2.526,81 Kč)
+ kupní cena na konci leasingu bez DPH (1.000 Kč)

RH = 130.950,16 Kč
Pojištění 208,33 Kč/měsíc
Doba leasingu 36 měsíců
Akontace 38.985 Kč
Finanční služba 384,12 Kč/měsíc

K datu 15.3.2004, kdy je společnosti Optimalit, s.r.o. oprávněna užívat předmět leasingu, je majetek a současně závazek zanesen do účetnictví.

Společnost bude majetek odpisovat po dobu leasingového vztahu, tedy 36 měsíců, během které očekává ekonomické přínosy.

Ve smlouvě o leasingu či splátkovém kalendáři není stanovena úroková sazba, ale pouze celková částka za finanční službu. Pokud by byla stanovena úroková sazba a při sestavení leasingové tabulky by nám vyšla nesmyslná výše závazku na konci leasingového období (např. -15.000 Kč), potom bychom museli dopočítat implicitní úrokovou míru, tak aby byl závazek na konci období nulový.

Ocenění majetku

IAS 17 stanoví, že při zařazení aktiva pod leasingem do rozvahy bude toto aktivum oceněno nižší z částek:

- fair value (tržní hodnota) aktiva a
- současné hodnoty minimálních leasingových splátek. (Krupová, 2005)

Výpočet implicitní úrokové míry: RH = současná hodnota jednotlivých plateb.

$129.950 = 41.895,93 + \sum^{35}_{n=1} 2.910,93/(1+i)^n$

i=10,64%

Společnost zaplatí 36 splátek po 2.910 Kč a k první splátce se připočítá akontace ve výši 38.985 Kč.

Účetní případy

Tabulka č.23: účtování o fin. leasingu u nájemce dle IFRS v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Zařazení výpočetní techniky do rozvahy	130.950,16	022	474
2.	Úhrada leasingových splátek za celou dobu leasingového vztahu	129.950,16	474	221
3.	Odpisy	3.609,72	551	082
4.	Zúčtování finanční služby (úroků)	13.828,37	562	221
5.	Pojištění	7.500,01	Náklady – pojištění	221
6.	Odkup majetku	1.000	474	221

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Tabulka č.24: rozvaha v roce 2004 u nájemce dle IFRS v Kč

Rozvaha 2004			
Majetek	130.950	HV	- 38.180,16
Oprávky	- 36.097,20	Dodavatelé	62.855,70
Peníze	- 70.177,26		
Celkem	24.675,54	Celkem	24.675,54

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Finanční leasing u pronajímatele

U finančního leasingu pronajímatel nevykazuje dané aktivum v rozvaze (tedy v jeho fyzické podobě), ale vykazuje daný leasing jako pohledávku za nájemcem (čistou investici do leasingu). Pronajímatel tudíž ani nevykazuje odpisy u daného majetku (Krupová, 2005). Čistou investici do leasingu vykazuje pronajímatel ve své rozvaze, rozdělená na dlouhodobou a krátkodobou část.

Finanční leasing u pronajímatele je třeba rozdělit na dva typy leasingu:

- přímý typ leasingu
- prodejní typ leasingu

Přímý leasing

Finanční leasing provádějí typicky leasingové společnosti. Tyto společnosti pořídí určité aktivum s cílem jej dále používat jako předmět finančního leasingu, přičemž nedosahují žádný prodejní či distributorský zisk z dané transakce. Jejich výnosem je pouze finanční výnos ve formě úroku v průběhu doby trvání leasingu (Krupová, 2005).
Počátečními náklady jsou náklady, které u pronajímatele přímo souvisejí se vstupem do leasingu (zprostředkovatelské odměny či právní poplatky). Tyto náklady zvyšují hodnotu čisté investice do leasingu a rozpouštějí se po celou dobu leasingu (Krupová, 2005).

Prodejní leasing

Představuje takový leasing, kde jako pronajímatel vystupuje výrobce nebo distributor, který uskutečňuje vedle leasingu také přímé prodeje. Je tak obeznámen jednak s výrobními náklady daného aktiva či náklady na jeho pořízení a dále zná jeho prodejní cenu. Náklady na prodej jsou přestavovány pořizovací hodnotou nebo účetní hodnotou (výrobními náklady) příslušného aktiva, sníženou o současnou hodnotu tzv. nezaručené zůstatkové hodnoty. Pronajímatel tak vykazuje dva typy výnosů:

zisk nebo ztrátu z prodeje, který je předmětem leasingu, při normální prodejní ceně, přičemž se berou v úvahu možné množstevní nebo jiné obchodní slevy.
finanční výnos (úrok) v průběhu doby trvání leasingu (Krupová, 2005).

Metody účtování u tohoto typu leasingu jsou závislé na způsobu účtování prodejů na splátky. Účtování zisků a ztrát ze splátkových prodejů je popsáno v IAS 18 Výnosy. Metody, kterých se daný leasing týká:
Akruální metoda, která vykazuje zisky z prodeje v okamžiku prodeje.
Splátková metoda, která vykazuje zisky v závislosti na výši přijatých splátek.
Metoda úhrady nákladů, která vykazuje zisky z prodeje až v době, kdy přijaté splátky převýší náklady prodávajícího (Krupová, 2005).
Počáteční přímé náklady vykáže pronajímatel v průběhu leasingu ve výsledovce v závislosti na metodě vykazování z prodeje na splátky (Krupová, 2005).

Pro příklad uvedu leasingovou smlouvu č. 18042506 společnosti Optimalit, s.r.o. Tato smlouva je smlouvou o pronájmu movité věci (soubor výpočetní techniky), kde leasingovým pronajímatelem je typická leasingová společnost ČP Leasing, a.s.

Hodnota leasingu 129 950 Kč
Pojištění výpočetní techniky 7 500 Kč
Finanční služba 13 828,37 Kč
Akontace 38 985 Kč
Doba leasingu 36 měsíců

Dle IAS 17 musí pronajímatel zveřejnit tzv. hrubou investici do leasingu a tzv. nerealizovaný finanční výnos/úrok (v našem případě je to částka finanční služby). Rozdílem těchto částek dostaneme čistou investici do leasingu.

Leasingová tabulka

Tabulka č.25: leasingová tabulka u pronajímatele dle IFRS v Kč

Datum platby	Platba dle kalendáře	Celková platba leasingu	Snížená pohledávka	Úrok/finanční služba	Stav pohledávky
15.3.2004	42 104,26	41 895,93	41 511,81	384,12	88 438,35
15.4.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	85 911,54
15.5.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	83 384,73
15.6.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	80 857,92
15.7.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	78 331,11
15.8.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	75 804,30
15.9.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	73 277,49
15.10.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	70 750,68
15.11.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	68 223,87
15.12.2004	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	65 697,06
Celkem 2004	70 177,60	68 094,30	64 253,10	3 841,20	
15.1.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	63 170,25
15.2.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	60 643,44
15.3.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	58 116,63
15.4.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	55 898,82
15.5.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	53 063,01
15.6.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	50 536,20
15.7.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	48 009,39
15.8.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	45 482,58
15.9.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	42 955,77
15.10.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	40 428,96
15.11.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	37 902,15
15.12.2005	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	35 375,34
Celkem 2005	37 431,12	34 931,16	30 321,72	4 609,44	
15.1.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	32 848,53
15.2.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	30 321,72
15.3.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	27 794,91

15.4.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	25 268,10
15.5.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	22 741,29
15.6.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	20 214,48
15.7.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	17 687,67
15.8.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	15 160,86
15.9.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	12 634,05
15.10.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	10 107,24
15.11.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	7 580,43
15.12.2006	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	5 053,62
Celkem 2006	37 431,12	34 931,16	30 321,72	4 609,44	
15.1.2007	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	2 526,81
15.2.2007	3 119,26	2 910,93	2 526,81	384,12	0
Celkem 2007	6 238,52	5 821,86	5 053,62	768,24	
Souhrn	151 278,36	143 778,48	129 950,16	13 828,32	

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Platba dle kalendáře zahrnuje částku pořizovací ceny připadající na jeden měsíc, částku pojištění a částku finanční služby.

Celková platba na leasing je částka očištěna o pojištění.

Snížená pohledávka je rozdílem celkové platby a finanční služby.

Z leasingové tabulky viz. výše vyčteme, že **hrubá investice do leasingu** je 143 778,48 Kč. Tato částka zahrnuje veškeré leasingové platby za dobu trvání leasingu, plus případná nezaručená zůstatková hodnota daného aktiva, která je v našem případě nulová. **Nerealizované finanční výnosy/úroky (finanční služba)** činí na začátku leasingu 13 828,32 Kč. **Čistá investice** do leasingu tedy činí 129 950,16 Kč.

Účetní případy

Tabulka č.26: účtování o fin. leasingu v roce 2004 u pronajímatele dle IFRS v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Nákup aktiva od výrobce a následný pronájem	143.778,48 129.950,16 13.828,32	Hrubá investice do leasingu	 Dodavatel Nerealizovaný úrok
2.	Zúčtování první splátky (akontace a běžná splátka)	42.104,26 41.895,37 208,33	Peníze, BÚ	 Hrubá investice Výnos - pojistné
3.	Leasingové splátky (9 měsíců)	28.073,34 26.198,37 1.874,97	Peníze, BÚ	 Hrubá investice Výnos - pojistné
4.	Rozpuštění úroků	3.841,20	Nerealizovaný úrok	Výnos - úrok

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Rozvaha v roce 2004

Tabulka č.27: rozvaha v roce 2004 u pronajímatele dle IFRS v Kč

Rozvaha 2004			
Peníze	70.177,60	HV	5.924,50
Krátkodobá pohledávka	30.321,72	Dodavatelé	129.950,16
Dlouhodobá pohledávka	35.375,34		

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2004

Z rozvahy vyplývá, že pronajímatel nevykazuje aktivum jako konkrétní druh majetku, které je předmětem leasingu, protože tuto povinnost má nájemce. Pronajímatel ve své rozvaze vykazuje pohledávku a to rozdělenou na krátkodobou a dlouhodobou.

Tabulka č.28: účtování v roce 2005 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Leasingové splátky (12 měsíců)	37.431,12 34.931,16 2.499,96	Peníze, BÚ	 Hrubá investice Výnos - pojistné
2.	Rozpuštění úroků	4.609,44	Nerealizovaný úrok	Výnos - úrok

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2005

Tabulka č.29: účtování v roce 2006 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS v Kč

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Leasingové splátky (12 měsíců)	37.431,12 34.931,16 2.499,96	Peníze, BÚ	 Hrubá investice Výnos - pojistné
2.	Rozpuštění úroků	4.609,44	Nerealizovaný úrok	Výnos - úrok

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2006

Tabulka č.30: účtování v roce 2007 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS

Číslo účetního případu	Text	Částka	Předkontace	
			MD	D
1.	Leasingové splátky (2 měsíce)	6.238,52 5.821,86 416,66	Peníze, BÚ	 Hrubá investice Výnos - pojistné
2.	Rozpuštění úroků	768,24	Nerealizovaný úrok	Výnos - úrok

Zdroj: Optimalit, spol. s r.o., 2007

5 Závěr

Cílem mé bakalářské práce bylo srovnání rozdílů účtování o leasingu a to dle české účetní legislativy a IFRS. Údaje k vypracování této bakalářské práce mi ochotně poskytla společnost Optimalit, s. r. o.

Od společnosti Optimalit, s. r. o. jsem získala smlouvy a splátkové kalendáře k finančnímu a operativnímu leasingu. Předmětem finančního leasingu zde byl soubor výpočetní techniky. V leasingové smlouvě nebyl stanoven úrok či úroková sazba, ale rovnou číselně vyjádřena finanční služba.

V roce 2009 si společnost Optimalit, s. r. o. pořídila formou operativního leasingu automobil Škoda Octavia, kde společnost jakožto nájemce účtuje pouze o měsíčních splátkách a na konci nájmu vrací automobil pronajímateli.

Od společnosti Optimalit jsem získala účetní případy pouze dle české účetní legislativy a tak jsem dané informace využila a účetně jsem dané případy modelovala na účtování dle IFRS.

Jedním z hlavních kroků při účtování dle IFRS bylo rozhodnout, o který typ leasingu se jedná. Jak jsem již vysvětlila ve své práci, dle IFRS je finanční leasing charakterizován jinak než podle české legislativy.

Rozdíly mezi českými účetními předpisy a IFRS jsou patrné ihned na počátku. Podle Českých účetních předpisů je leasing charakterizován jako majetek, který je určen k pronájmu za úplatu a to buď, že se po skončení nájmu vrací pronajímateli anebo zůstává nájemci. Dle IAS 17 pod leasingem chápeme i jiné smluvní vztahy, které nemusejí být nutně označeny jako „leasingová smlouva“. Může se jednat např. o pronájem kanceláří, prostor, pozemků, zapůjčení věcí za úplatu atd. Jako leasing jsou vyloučeny smlouvy týkající se nerostných zdrojů, nafty, ropy, plynu, autorských práv atd.

Rozdíly jsou také i v ocenění předmětu leasingu. Dle českých účetních předpisů je majetek oceňován v pořizovací ceně, což je cena pořízení plus další náklady spojené se zařazením majetku do provozu. Dle IAS 17 se majetek oceňuje nižší z hodnot a to buď z fair

value (tržní hodnota) nebo současnou hodnotou minimálních leasingových splátek. Ve své práci majetek oceňuji tržní hodnotou.

Dále jsou rozdíly též v rozvahách. Dle českých účetních předpisů u finančního leasingu má v rozvaze předmět nájmu pronajímatel a to jako dlouhodobý majetek, jeho hodnotu snižuje oprávkami a na konci nájmu majetek zcela odepíše. Dle IAS 17 u finančního leasingu nájemce ve své rozvaze vykáže předmět nájmu jako majetek v jeho fyzické podobě a snižuje jeho hodnotu o oprávky a zaplacené leasingové splátky. Pronajímatel daný leasing vykazuje v rozvaze jako pohledávku (krátkodobou či dlouhodobou) za nájemcem. Pronajímatel tudíž nevykazuje odpisy u daného majetku.

Rozdíly jsou i v účtování leasingových splátek. Dle české účetní legislativy nájemce účtuje o leasingových splátkách finančního leasingu do nákladu (Ostatní služby). Pronajímatel účtuje do výnosů jako Tržby z prodeje služeb. Dle IAS 17 účtuje nájemce o leasingových splátkách finančního leasingu na stranu MD jako snižování Závazku z pronájmu. U pronajímatele účtujeme o leasingových splátkách bez pojištění na stranu D – Hrubá investice do leasingu.

6 Summary

The aim of my thesis was a comparison of accounting for leases and according to Czech accounting legislation and IFRS. Informations to make this work I willingly provided by Optimality, Ltd.

From Optimality, Ltd. I got the contract and payment schedules to finance and operating leases. Of a finance lease, there was a set of computer technology. The lease agreement has not been established, or interest rate, but expressed numerically equal financial service.

In 2009, the company Optimality, Ltd. acquired under operating leases Skoda Octavia, where the company as a tenant charges only on monthly installments at the end of lease return vehicle lessor.

Since I got the Optimality of carrying cases only according to Czech accounting legislation and so I took the information and accounting cases that I modeled for accounting under IFRS.

One of the main steps in the accounting under IFRS was to decide on which type of lease involved. As I explained in my work, in accordance with IFRS financial leasing characterized otherwise than in accordance with Czech legislation.

Differences between Czech GAAP and IFRS are immediately apparent at the outset. According to Czech accounting regulations, leasing is characterized as a property that is for rent for a fee, either, that after the termination of the lease or the landlord returns remains tenants. Under IAS 17, under the lease, we understand other contractual relationships that are not necessarily identified as " leasing ". It can be such a rental agencies, space, land, renting things for consideration etc. As leases are excluded contracts relating to mineral resources, oil, gas, copyrights, etc.

Differences are also in the valuation of the asset. Under Czech GAAP assets are valued at cost, which is the purchase price plus additional expenses associated with the inclusion of assets in operation. Under IAS 17, property valued at the lower of the values and either of fair value (market value) and the present value of the minimum lease payments. In my work, I appreciate the market value of the property.

Further differences are also in the sheets. According to Czech accounting standards for leases on the balance sheet is the subject of lease and landlord as fixed assets, amortization reduces its value at the end of the lease property fully depreciated. According to IAS 17 the lessee under a finance lease in their balance sheet is recognized as the property subject of the lease in its physical form and reduce its value depreciation and lease payments paid. Landlord leases recognized in the balance sheet as a receivable (short-term or long-term) for the tenant. The landlord therefore shows the depreciation of the assets.

The differences are even accounting for lease payments. According to Czech accounting legislation lessee recognizes finance lease leasing installments to the load (Other Services). Landlord charged to income as revenues from the sale of services. According to IAS 17 recognizes tenant leases leasing installments to the side of MAD give as a reduction of lease obligations. The landlord charge of leasing installments without insurance to side gave - Gross investment in the lease.

7 Přehled použité literatury

RYNEŠ, Petr. *Podvojné účetnictví a účetní závěrka*. Praha: ANAG, 2008, 960 s. ISBN 978-80-7263-437-8.

Leasingové produkty. *Sfinance* [online]. 2007 [cit. 2012-09-03]. Dostupné z: http://firmy.finance.cz/leasing/informace/leasingove-produkty/zpetny-leasing/

Druhy leasingu. *Firmy.finance* [online]. 2006 [cit. 2012-09-03]. Dostupné z: http://www.sfinance.cz/firmy-a-podnikani/informace/pruvodce/druhy/

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. Praha: Grada Publishing, 2009, 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů Zákon o daních z příjmů. In: *586*. 1992.

KRUPOVÁ, Lenka. *IAS/IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. Praha: VOX, 2005, 1052 s. ISBN 80-86324-44-3.

8 Seznam tabulek

Tabulka 1: Souhrnná data ze Splátkového kalendáře k finančnímu leasingu 18
Tabulka 10: Účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce 21
Tabulka 11: Účtování zálohy na splátky nájemného u pronajímatele 22
Tabulka 12: Účtování zálohy na kupní cenu u nájemce..... 22
Tabulka 13: Účtování zálohy na kupní cenu u pronajímatele 22
Tabulka 14: Souhrnná data ze Splátkového kalendáře k operativnímu leasingu v Kč 23
Tabulka 15: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2006 v Kč 23
Tabulka 16: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2007 v Kč 24
Tabulka 17: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2008 v Kč 24
Tabulka 18: Účtování o operativním leasingu u nájemce rok 2009 v Kč 25
Tabulka 19: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2006 25
Tabulka 2: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2004 v Kč 18
Tabulka 20: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2007 v Kč 26
Tabulka 21: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2008 v Kč 26
Tabulka 22: Účtování o operativním leasingu u pronajímatele rok 2009 v Kč 26
Tabulka 3: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2005 v Kč 18
Tabulka 4: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2006 v Kč 19
Tabulka 5: Účtování o finančním leasingu u nájemce rok 2007 v Kč 19
Tabulka 6: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2004 v Kč..... 20
Tabulka 7: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2005 v Kč..... 20
Tabulka 8: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2006 v Kč..... 20
Tabulka 9: Účtování o finančním leasingu u pronajímatele rok 2007 v Kč..... 21
Tabulka č.23: účtování o fin. leasingu u nájemce dle IFRS v Kč 29
Tabulka č.24: rozvaha v roce 2004 u nájemce dle IFRS v Kč 29
Tabulka č.25: leasingová tabulka u pronajímatele dle IFRS v Kč 31
Tabulka č.26: účtování o fin. leasingu v roce 2004 u pronajímatele dle IFRS v 33
Tabulka č.27: rozvaha v roce 2004 u pronajímatele dle IFRS v Kč 34
Tabulka č.28: účtování v roce 2005 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS v Kč..... 34
Tabulka č.29: účtování v roce 2006 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS v Kč..... 35
Tabulka č.30: účtování v roce 2007 o fin. leasingu u pronajímatele dle IFRS 35

9 Seznam zkratek

ČÚP – české účetní předpisy

IFRS – Mezinárodní standard účetního výkaznictví

IAS – Standard účetního výkaznictví, Leasingy

ČLFA – Česká leasingová a finanční asociace

DPH – daň z přidané hodnoty

DHM – dlouhodobý hmotný majetek

ZDP – zákon o dani z příjmu

PC – pořizovací cena

RH – reálná hodnota

MD – má dáti

D – dal

10 Seznam příloh

Příloha 1 Leasingová smlouva o finančním pronájmu souboru výpočetní techniky 43
Příloha 2 Splátkový kalendář ke smlouvě č. 18042506 47
Příloha 3 Leasingová smlouva č. 58060387 o operativním pronájmu automobilu Škoda..... 48
Příloha 4 Splátkový kalendář ke smlouvě č. 58060387 50
Příloha 5 Souhlas společnosti Optimalit, s. r. o. 51

Příloha 1 Leasingová smlouva č.18042506 o finančním pronájmu souboru výpočetní techniky

ČP LEASING

LEASINGOVÁ SMLOUVA

Smlouva o pronájmu movité věci – finanční leasing
č. 18042506

uzavřená níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi

Leasingovým pronajímatelem:
ČP Leasing, a.s.
Sídlo: Praha 4, nám. Hrdinů 1634, PSČ 140 61
Firma zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4803
IČ: 25139886 • **DIČ:** 004-25139886
Bankovní spojení: Raiffeisenbank a.s., číslo účtu: 1001048326/5500
Zastoupení: Ing. Miloš Stibor, předseda představenstva
(dále jen „*leasingový pronajímatel*") na straně jedné

a

Leasingovým nájemcem:
OPTIMALIT, spol.s r.o.
Sídlo: Praha 4, nám. Hrdinů 1634, PSČ 140 61
Firma zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 68438
IČ: 25767909 • **DIČ:** 004-25767909
Bankovní spojení: Raiffeisenbank a.s., číslo účtu: 1000039030/5500
Zastoupení: Vladimír Hrádek, jednatel
(dále jen „*leasingový nájemce*") na straně druhé

I.
Specifikace předmětu leasingu a podmínek nájmu

1.	Předmět leasingu:	**soubor výpočetní techniky** (bližší specifikace bude uvedena v Protokolu o předání a převzetí předmětu leasingu leasingovým nájemcem, který tvoří Přílohu č. 3 k této leasingové smlouvě)
2.	Umístění předmětu leasingu:	nám. Hrdinů 1634, 140 61 Praha 4
3.	Dodavatel:	ČP Leasing, a.s., nám. Hrdinů 1634, 140 61 Praha 4, IČ: 25139886
4.	Dodací lhůta:	ihned
5.	Předp. termín uvedení do provozu:	15.03.2004
6.	Doba nájmu v měsících:	36
7.	Odpisová skupina:	1
8.	Začátek nájmu:	Dnem převzetí a uvedení předmětu leasingu do provozu leasingovým nájemcem
9.	Konec nájmu:	36 měsíců ode dne uvedení předmětu leasingu do provozu

II.
Cena a úhrada předmětu leasingu

1. Předběžná pořizovací cena: 158.539,- Kč
   z toho DPH 22%: 28.589,- Kč
   Předběžná cena bez DPH: 129.950,- Kč

2. Celková nultá splátka (včetně DPH): 47.562,- Kč

3. Splatnost prvé úhrady na leas.splátky (záloha/nultá splátka): viz. splátkový kalendář

4. Prodejní cena bez DPH: 1.000,- Kč

5. Počet splátek: 36

6. Pojištění celkem: 780,- Kč / rok

7. Periodicita splátek: měsíčně

8. Informativní splátkový kalendář tvoří Přílohu č. 2 k této smlouvě a její nedílnou součástí. Informativní splátkový kalendář není daňovým dokladem dle zákona č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění. Leasingový nájemce Přílohu č. 1 spolupodepisuje. Leasingový pronajímatel vystaví splátkový kalendář – daňový doklad v souladu se zákony č. 586/1992 Sb., v platném znění a č.588/1992 Sb., v platném znění, po uvedení předmětu leasingu do provozu, kdy bude známa konečná pořizovací cena. Ve splátkovém kalendáři - daňovém dokladu bude taktéž stanovena konečná pořizovací cena. Leasingový pronajímatel zašle splátkový kalendář – daňový doklad ve čtyřech stejnopisech k podpisu leasingovému nájemci, který je podepíše a dva stejnopisy neprodleně zašle zpět na adresu leasingového pronajímatele.

III.
Pojištění

1. Leasingový pronajímatel se zavazuje pojistit předmět leasingu v den jeho uvedení do provozu v souladu se zněním „Všeobecných obchodních podmínek pro finanční leasing movitých věcí poskytovaný společností ČP Leasing, a.s.". Předmět leasingu je pojištěn pro případ škod způsobených krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením a pojištěním věcí na všechna rizika.

2. Pro jednotlivé pojištěné věci a pojistná nebezpečí je sjednána spoluúčast 5.000,- Kč.

3. Výše pojistného bude stanovena ve splátkovém kalendáři a pojistné bude hrazeno v leasingových splátkách.

4. Leasingový nájemce se podpisem této smlouvy zavazuje dodržovat všeobecné pojistné podmínky ke shora uvedeným druhům pojištění, přičemž všeobecné pojistné podmínky jakožto nedílná součást této smlouvy jsou uvedeny v příloze č. 4. V případě vzniku škodní události leasingový nájemce písemně vyrozumí neprodleně leasingového pronajímatele a příslušnou pojišťovnu, kterou požádá o prohlídku vzniklé škody a zároveň ji dodá všechny doklady potřebné pro registraci pojistné události.

IV.
Ostatní ustanovení

1. Cena uvedená v leasingové smlouvě je předběžná, vychází ze skutečností známých v době uzavření této smlouvy. Definitivní základ pro výpočet leasingových splátek je pořizovací cena předmětu leasingu, vyplývající z faktury dodavatele včetně všech nákladů vzniklých při pořízení předmětu leasingu a jeho uvedení do provozu, pokud není dohodnuto jinak. Před uvedením předmětu leasingu do provozu bude leasingový nájemce provádět platby podle informativního splátkového kalendáře uvedeného v čl. II., odst.8 této smlouvy.

2. Nedílnou součástí leasingové smlouvy jsou přiložené „Všeobecné obchodní podmínky pro finanční leasing movitých věcí poskytovaný společností ČP Leasing, a.s." (dále jen „Podmínky"), které smluvní strany spolupodepisují a prohlašují, že s nimi výslovně souhlasí. Podmínky tvoří Přílohu č. 1 k této leasingové smlouvě.

3. Bude-li předmět leasingu umístěn na pozemku, jehož vlastníkem nebude leasingový nájemce, je tento povinen předložit leasingovému nájemci příslušnou smlouvu. Zároveň je povinen zabezpečit, aby leasingový pronajímatel měl přístup k předmětu leasingu za účelem kontroly a případnému postupu v případě neplnění leasingové smlouvy dle Podmínek.

V.

Platnost smlouvy

1. Leasingová smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami. Účinnou se stává dnem předání, převzetí a uvedení celého předmětu leasingu do provozu leasingovým nájemcem. Nedojde-li k předání, převzetí a uvedení předmětu leasingu do provozu ve shodný den, leasingová smlouva se stává účinnou dnem uvedení předmětu leasingu do provozu.

2. Leasingová smlouva se vyhotovuje ve dvou stejnopisech, přičemž každý z nich má právní sílu originálu. Každá ze smluvních stran obdrží jeden stejnopis.

3. Tato smlouva může být měněna nebo doplňována pouze formou písemných dodatků.

4. Smluvní strany shodně konstatují, že si tuto smlouvu přečetly, s jejím obsahem souhlasí, což stvrzují svými podpisy. Zároveň prohlašují, že smlouva nebyla uzavřena pod nátlakem, za nevýhodných podmínek a z donucení.

Přílohy: č.1 Všeobecné obchodní podmínky pro finanční leasing movitých věcí poskytovaný společností ČP Leasing, a.s.
č.2 Informativní splátkový kalendář
č.3 Protokol o předání, převzetí a uvedení předmětu leasingu do provozu
č.4 Všeobecné pojistné podmínky pojištění věcí

V Praze dne 15. 3. 2004

Ing. Miloš Stibor
předseda představenstva
ČP Leasing, a.s.

ČP LEASING, a.s.
LEASINGOVÁ SPOLEČNOST ČESKÉ POJIŠŤOVNY

leasingový pronajímatel

V Praze dne 15. 3. 2004

Vladimír Hrádek
jednatel
OPTIMALIT, spol.s r.o.
Nám. Hrdinů 3
140 00 Praha 4

leasingový nájemce

Příloha 2 Splátkový kalendář ke smlouvě č. 18042506

Příloha č. 2

Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 18042506
Informativní

Pronajímatel:

ČP Leasing, a. s.
Nám.Hrdinů 1634
140 61 Praha 4
IČ : 25139886
DIČ: 00425139886

Bankovní spojení :
Raiffeisenbank, a. s.
č.účtu: 1001048326/5500

Nájemce:

OPTIMALIT,spol. s r.o.
nám. Hrdinů 1634
140 61 Praha 4
IČ : 25767909
DIČ: 00425767909

č.účtu:

Kupní cena: 129 950.00 DPH 22%: 28 589.00 Cena s DPH: 158 539.00 KC
Předmět leasingu: soubor výpočetní techniky
Odpisová skupina: I. Doba nájmu: 36

Druh platby	Datum splatnosti 1	Pořizovací cena 2	Finanční služba 3	Základ pro výpočet DPH sl.2 + sl.3 4	DPH sazba 22 % 5	Leasingové splátky sl.2+3+4+5 6	Z toho úhrada poskytnuté zálohy 7	Pojištění 8	Splátka celkem 9
1.AD	15.03.2004	38 985.00	0.00	38 985.00	8 576.70	47 561.70	0.00	0.00	47 562
1.LD	15.03.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
2.LD	15.04.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
3.LD	15.05.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
4.LD	15.06.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
5.LD	15.07.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
6.LD	15.08.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
7.LD	15.09.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
8.LD	15.10.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
9.LD	15.11.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
10.LD	15.12.2004	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
11.LD	15.01.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
12.LD	15.02.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
13.LD	15.03.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
14.LD	15.04.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
15.LD	15.05.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
16.LD	15.06.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
17.LD	15.07.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
18.LD	15.08.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
19.LD	15.09.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
20.LD	15.10.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
21.LD	15.11.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
22.LD	15.12.2005	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
23.LD	15.01.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
24.LD	15.02.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
25.LD	15.03.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
26.LD	15.04.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
27.LD	15.05.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
28.LD	15.06.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
29.LD	15.07.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
30.LD	15.08.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
31.LD	15.09.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
32.LD	15.10.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
33.LD	15.11.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
34.LD	15.12.2006	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
35.LD	15.01.2007	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
36.LD	15.02.2007	2 526.81	384.12	2 910.93	640.50	3 551.43	0.00	208.33	3 760
Celkem		129 950.00	13 828.37	143 778.37	31 634.70	175 413.07	0.00	7 500.01	182 922

ČP LEASING, a. s.
člen LEASINGOVÉ SKUPINY ČESKÉ POJIŠŤOVNY

OPTIMALIT s.r.o.
Nám. Hrdinů 1
140 00 Praha 4

Příloha 3 Leasingová smlouva č. 58060387 o operativním pronájmu automobilu Škoda Octavia Combi

ČP LEASING

INDIVIDUÁLNÍ LEASINGOVÁ SMLOUVA

ČÍSLO SMLOUVY 58060387

Smlouva o operativním leasingu vozidla uzavřená mezi pronajímatelem ČP Leasing, a.s., Vladislavova 17/1390, 110 16 Praha 1, IČ: 25139886, DIČ: CZ25139886, bankovní spojení: Raiffeisenbank, a.s., č.ú.: 1001048326/5500 - dále jen 'ČP Leasing a.s.' a nájemcem:

Obchodní firma:	**OPTIMALIT, spol. s. r.o.**		
IČ:	25767909	DIČ:	Název a sídlo banky: Raiffeisenbank a.s.
Telefon:	606 644 516	Fax:	číslo účtu: 1000039030/5500
Ulice:	Vladislavova 17/1390		
PSČ:	110 06	Město: Praha 1	
Jméno a příjmení zástupce:	Vladimír Hrádek, jednatel společnosti		
Předmět leasingu (PL) - značka, model a typ:	**ŠKODA Octavia Combi Elegance 2,0 TDI PD 103kW aut. DSG**		
Pořizovací cena PL:	647 000 Kč (bez DPH), DPH 19%, 769 930 Kč (vč. DPH)		
Reg. zn.: 5A99099	Číslo TP: UB223081	Č. karoserie:	TMBGE21Z862240516
Délka nájmu v měsících: 36	Celkový počet splátek: 36		

1. Záloha:	**- Kč**
2. Měsíční splátka bez DPH:	18 070 Kč
3. Odpočet zálohy:	- Kč
4. DPH	3 433 Kč
5. Záloha PHM:	- Kč
6. K úhradě celkem:	**21 504 Kč**
7. Složit při podpisu:	21 504 Kč

Rozsah a podmínky pronajímatelem zajišťovaných služeb jsou sjednány v Dohodě o rozsahu služeb poskytovaných v rámci operativního leasingu, která tvoří nedílnou součást této individuální leasingové smlouvy.

Další ujednání:

ČP Leasing, a.s. touto smlouvou zároveň zplnomocňuje nájemce k:

1) převzetí předmětu leasingu od dodavatele předmětu leasingu
2) uplatňování nároků z odpovědnosti za vady předmětu leasingu

Daňovým dokladem - podkladem pro placení leasingových splátek je splátkový kalendář.

Variabilní symbol: je shodný s číslem Individuální leasingové smlouvy.

Smluvní vztahy mezi účastníky se řídí Rámcovou smlouvou o operativním leasingu vozidel ze dne 30.3.2006

V Praze dne: 30. 3. 2006

Razítko a podpis zplnomocněného zástupce nájemce:

OPTIMALIT, spol. s.r.o.
Vladislavova 17/1390, 110 06 Praha 1
IČ: 257 67 909
Tel.: 224 054 421

Vladimír Hrádek, jednatel společnosti
OPTIMALIT, spol. s. r.o.

Razítko a podpis zplnomocněného zástupce pronajímatele:

ČP LEASING
FAX: 224 054 343

ing.Robert Slik, obchodní ředitel společnosti
ČP Leasing, a.s.

ver.06.01.01

ČP LEASING

PRILOHA
k individuální leasingové smlouvě
číslo 58060387

Dohoda o rozsahu služeb poskytovaných v rámci operativního leasingu

Nájemce:		Tov. značka, model, typ:	
OPTIMALIT, spol. s. r.o.		**ŠKODA Octavia Combi Elegance 2,0 TDI PD 103kW aut. DSG**	
Umístění PL:		Číslo karoserie (VIN):	**TMBGE21Z862240516**
Uživatel (řidič):		Registrační značka:	**5A99099**
Sjednaný projezd/rok:	**50 000** km	Sazba méně najetých km (odpočet nájemci):	0,00 Kč/km
Sjednaný projezd/celkem:	**150 000** km	Sazba více najetých km (doúčtování nájemci):	1,12 Kč/km

Rozsah služeb zahrnutých v ceně operativního leasingu

Pravidelné servisní (garanční) prohlídky:	NE	až do celkového sjednaného projezdu km
Servis, opravy, údržba:	NE	

Služba se nevztahuje na opravy nebo výměny dílů: měřič váhy hmotnosti vzduchu, řídící jednotka (airbagu, motoru, ABS, Comfortsystemu, xen. světlometů), převodovka, spojka, alternátor, vstřik. čerpadlo, startér, motorek stíračů (přepákování), brzdové kotouče mimo prav. prohlídky, do 120tis.km ložiska kol, do 150tis.km kulové čepy vč. vodící tyče řízení a tlumiče. Veškeré náklady za tyto úkony budou nájemci přeúčtovány.

Sezónní pneu:	NE	přezouvání:	NE	uskladnění:	NE
• Zimní pneu/ počet kusů:	-	rozměr:	**205/55 R16 H**		
• Letní pneu/ počet kusů:	-	rozměr:	**205/55 R16 H**		
Náhradní vozidlo:	NE	čerpání:			
Přistavování/ odstavování vozidla:	NE	typ služby:			
Mytí vozidla, čištění interiéru:	NE	čerpání:			
Platební karta PHM:	NE				
Záloha PHM:	NE				

Nepřetržitá silniční asistenční služba

Program ČP LEASING ASSISTANCE:	NE

Tato služba je organizována prostřednictvím společnosti ÚAMK a.s. a zajišťuje opravu vozidla na místě, odtah, přechodné uložení vozidla nebo zapůjčení náhradního vozidla v případech nepojízdnosti vozidla z důvodů poruchy; nehody; vandalského poškození; z nedostatku základních provozních náplní; vybití akumulátoru; úniku vzduchu z pneumatiky (pokud není náhradní pneu); zlomení nebo ztráty klíčů k vozidlu.

Pojištění

Povinné ručení Bonus Exclusive	ANO		
Havarijní pojištění ALL RISK	ANO	pojistná částka:	**769 930 Kč**
		spoluúčast na škodě:	**5%, min. 5.000,- Kč**
Pojištění čelního skla s nulovou spoluúčastí:	ANO		
Plná úhrada opravy v zahraničí:	NE	Pojištění zavazadel:	NE
Pojištění půjčovného během opravy:	NE	Pojištění na úraz:	NE
Pojištění finanční ztráty MaxiGAP:	NE	Pojištění právní ochrany:	NE

Údržba a opravy vozidla

Údržba a opravy vozidla musí být prováděny výhradně u smluvních servisních středisek pronajímatele. Seznam středisek je v písemné podobě součástí dokumentace k vozidlu a dále pak na internetových stránkách www.cpleasing.cz.

Při každé návštěvě servisního střediska je vždy nutné informovat personál o skutečnosti, že se jedná o vozidlo spravované společností ČP Leasing, a.s.. Pro identifikaci používejte Identifikační asistenční kartu ČPL assistance nebo osvědčení o technickém průkazu.

V Praze dne: 30.3.2006

Razítko a podpis zplnomocněného zástupce nájemce:	Razítko a podpis zplnomocněného zástupce pronajímatele:
OPTIMALIT, spol. s.r.o. Olšanova 17/1390, 110 06 Praha 1 IČ: 257 67 909 Tel.: 224 054 421 -3-	ČP LEASING Vladislavova 17, 110 00 Praha 1 IČ: 25156276 FAX: 224 054 343 ☎: 224 054 585 -40-
Vladimír Hrádek, jednatel společnosti OPTIMALIT, spol. s. r.o.	ing.Robert Šlik, obchodní ředitel společnosti ČP Leasing, a.s.

ver.06.01.01

Příloha 4 Splátkový kalendář ke smlouvě č. 58060387

Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 58060387
Daňový doklad

Pronajímatel :
ČP Leasing, a.s.
Vladislavova 17/1390
110 16 Praha 1
IČ : 25139886
DIČ : CZ25139886

Nájemce :
OPTIMALIT, spol. s. r.o.
Vladislavova 17/1390
110 06 Praha 1
IČ : 25767909
DIČ : 0

Bankovní spojení :
Raiffeisenbank, a.s.
č. účtu: 1001048326/5500

Bankovní spojení :
Raiffeisenbank a.s.
č. účtu: 1000039030/5500

Předmět leasingu : ŠKODA Octavia Combi Elegance 2,0 TDI PD 103kW aut. DSG
Pořizovací cena : 769 930 Kč celkem vč. DPH

Dnem zdanitelného plnění se rozumí den splatnosti.

Druh platby	Datum splatnosti	Nájemné v Kč bez DPH	Úhrada poskytnuté zálohy	Základ pro výpočet DPH	DPH sazba 19%	K úhradě celkem
záloha		0,00	0,00	0,00	0,00	0
1. splátka	3.4.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
2. splátka	20.5.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
3. splátka	20.6.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
4. splátka	20.7.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
5. splátka	20.8.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
6. splátka	20.9.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
7. splátka	20.10.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
8. splátka	20.11.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
9. splátka	20.12.2006	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
10. splátka	20.1.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
11. splátka	20.2.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
12. splátka	20.3.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
13. splátka	20.4.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
14. splátka	20.5.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
15. splátka	20.6.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
16. splátka	20.7.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
17. splátka	20.8.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
18. splátka	20.9.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
19. splátka	20.10.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
20. splátka	20.11.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
21. splátka	20.12.2007	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
22. splátka	20.1.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
23. splátka	20.2.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
24. splátka	20.3.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
25. splátka	20.4.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
26. splátka	20.5.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
27. splátka	20.6.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
28. splátka	20.7.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
29. splátka	20.8.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
30. splátka	20.9.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
31. splátka	20.10.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
32. splátka	20.11.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
33. splátka	20.12.2008	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
34. splátka	20.1.2009	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
35. splátka	20.2.2009	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
36. splátka	20.3.2009	18 070,03	0,00	18 070,03	3 433,40	21 504
CELKEM		650 521,19	0,00	650 521,19	123 602,40	774 144

ČP Leasing, a.s. je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4803

Datum vystavení : 3.4.2006

Vystavil :

ČP LEASING
Vladislavova 17, 110 06 Praha 1
IČ: 25139886 DIČ: CZ25139886
Erdrychová
FAX: 224 054 343
tel: 224 054 585
-40-

Podpis nájemce :

OPTIMALIT, spol. s.r.o.
Vladislavova 17/1390, 110 06 Praha 1
IČ: 257 67 909
tel.: 224 054 421
-3-

Příloha 5 Souhlas společnosti Optimalit, s. r. o.

Souhlas s uvedením údajů

Společnost Optimalit s. r. o. souhlasí s uvedením údajů do bakalářské práce na téma Leasing dle české účetní legislativy a IFRS.