

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Porovnání způsobů účtování leasingu podle ČÚS a IFRS v účetní jednotce

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Marie Oubrechtová

Autor práce:

Röschenthalerová Daniela

2011

Prohlášení

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

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

Dne 25. dubna 2011

.....

podpis

Poděkování

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Marii Oubrechtové za její odborné vedení, rady a připomínky, kterých se mi při zpracování této práce dostalo.

OBSAH

1 Úvod.....	3
2 Cíl a metodika práce	5
3 Leasing.....	6
3.1 Obecná charakteristika leasingu podle ČSÚ	7
3.2 Základní právní úprava leasingu	8
3.3 Druhy leasingu	8
3.3.1 Finanční (kapitálový) leasing	9
3.3.2 Provozní (operativní) leasing	9
3.3.3 Zpětný (nepřímý) leasing	10
3.4 Leasing a odpisy.....	10
3.5 Výhody a nevýhody leasingu.....	12
3.5.1 Výhody leasingu.....	12
3.5.2 Nevýhody leasingu.....	12
3.6 Obecná charakteristika leasingu podle IFRS	13
3.6.1 IFRS	13
3.6.1.1 Názvosloví.....	13
3.7 IAS 17 – LEASINGY	13
3.7.1 Definice.....	14
3.7.2 Klasifikace leasingů	17
3.7.3 Indikátory finančního leasingu.....	18
3.8 Finanční leasing dle IAS 17 - LEASINGY	18
3.8.1 Finanční leasing z pozice nájemce	18
3.8.2 Finanční leasing z pozice pronajímatele	20
3.9 Operativní leasing dle IAS 17 – LEASINGY	22
3.9.1 Operativní leasing z pozice nájemce	22
3.9.2 Operativní leasing z pozice pronajímatele	23
3.10 Prodej a zpětný leasing.....	24
4 Praktická část	25

4.1 Charakteristika účetní jednotky.....	25
4.2 Leasingová smlouva a splátkový kalendář.....	28
4.3 Leasing podle ČÚS	31
4.3.1 Účtování u pronajímatele majetku	31
4.3.2 Účtování pronájmu u nájemce.....	36
4.4 Leasing podle IAS/IFRS	39
4.4.1 Nájemce majetku.....	39
4.5 Účetní výkazy dle ČÚS a IFRS.....	50
5 Závěr	54
6 Summary.....	56
7 Přehled použité literatury	57
8 Seznam grafů, obrázků a tabulek.....	59
9 Přílohy.....	60

1 Úvod

Leasing v České republice nemá dlouhou tradici. Obrovský boom nastal teprve po roce 1989, kdy došlo k rozvoji tržního hospodářství. Podnikatelé měli příznivé podmínky pro vstup na trh, avšak chyběl jim počáteční kapitál. Od roku 1992 působí na našem území Asociace leasingových společností České republiky. Jejím hlavním úkolem je účast na přípravě důležitých právních předpisů, týkající se leasingu.

Leasing v České republice je jasně definován – využívání majetku po určenou dobu za úplatu, kdy pronajímateli zůstává majetek v jeho vlastnictví. Nejzákladnějšími druhy jsou finanční a operativní a blíže bude představen pouze finanční leasing.

Finanční leasing se vyznačuje tím, že po skončení doby dlouhodobého pronájmu nájemce odkoupí najatou věc a vlastnická práva jsou převedena na nájemce. Jednou ze základních výhod je, že nájemce nemusí na počátku disponovat celkovou sumou na pořízení majetku. Na druhé straně v porovnání s úvěrem, je leasing dražší, protože jednotlivé splátky obsahují kromě splátek také finanční službu a zisk leasingové společnosti.

Již v roce 1973 byl založen Výbor pro Mezinárodní účetní standardy a jeho úkolem bylo vytvořit kvalitní globální účetní standardy tak, aby byly účetní závěrky průhledné a srovnatelné. Podle těchto standardů mají povinnost účtovat subjekty, jejichž dluhopisy nebo akcie jsou veřejně obchodovány. Téma Mezinárodních účetních standardů v době globalizace, slučování nadnárodních podniků, investování na mezinárodních finančních trzích je vysoce aktuální, protože nelze používat účetní pravidla jednotlivých zemí. Docházelo by k nepřehlednostem pro investora a také ke zvyšování transakčních nákladů při provádění analýz o konečném rozhodnutí o investici.

Definovat leasing a stanovit reálnou hodnotu (fair value) podle mezinárodních standardů je obtížnější. Musí být převáděna všechna rizika a odměny na nájemce, vlastnictví aktiva převedeno až na konci nájemní doby, současná hodnota

minimálních leasingových plateb musí být srovnatelná s reálnou hodnotou aktiva a doba leasingu musí být sjednána na podstatnou část ekonomické životnosti aktiva. Fair value majetku je stanovována podle výpočtu současné hodnoty splátek.

2 Cíl a metodika práce

Cílem práce je porovnat účtování leasingu podle ČÚS a IFRS ve vybrané účetní jednotce. Nelze obsáhnout celou problematiku, ale snažila jsem se poukázat na základní rozdíly.

Toto téma jsem si vybrala, protože je zajímavé a přínosné. Chtěla jsem se dozvědět více o fungování Mezinárodních účetních standardů, byť jen o velmi malé části. Domnívám se, že znalost Mezinárodních účetních standardů bude postupem času podniky požadována.

Na fakta o leasingu navazuje praktická část. Zaměřila jsem se pouze na finanční leasing. Podle zvolených vstupních dat jsem provedla výpočty leasingu pro pronajímatele a nájemce podle ČÚS a IFRS.

Všechna data vycházela z nabídky leasingové společnosti. Firma OSTRA, spol. s r. o. si zvolila akontaci ve výši 40 % z pořizovací ceny a od toho se odvíjela i měsíční splátka. Součástí měsíční splátky byla finanční služba a poměrná část havarijního pojištění a povinného ručení. Podle ČÚS byl vytvořen splátkový kalendář. Účetní případy vychází z výpočtů a z pravidel pro účtování finančního leasingu ČÚS a IFRS. S tím souvisí vypracování rozvah a výkazů zisku a ztrát.

V mezinárodním účetnictví musí proběhnout doplňující výpočty. Výchozí bod je správně stanovená fair value majetku. V tomto případě byla stanovena součtem pořizovací ceny majetku a finanční služby. Fair value musí být diskontována na současnou hodnotu splátek. Poté dochází k zaúčtování a zaznamenání ve výkazech.

Závěr práce vychází z porovnání postupů výpočtů a vypracovaných výkazů zisku a ztrát a rozvah u nájemce podle ČÚS a IFRS. Nájemce je zvolen záměrně, protože rozdíl účetních operací a vykazování majetku mezi českými a mezinárodními standardy je markantní.

3 Leasing

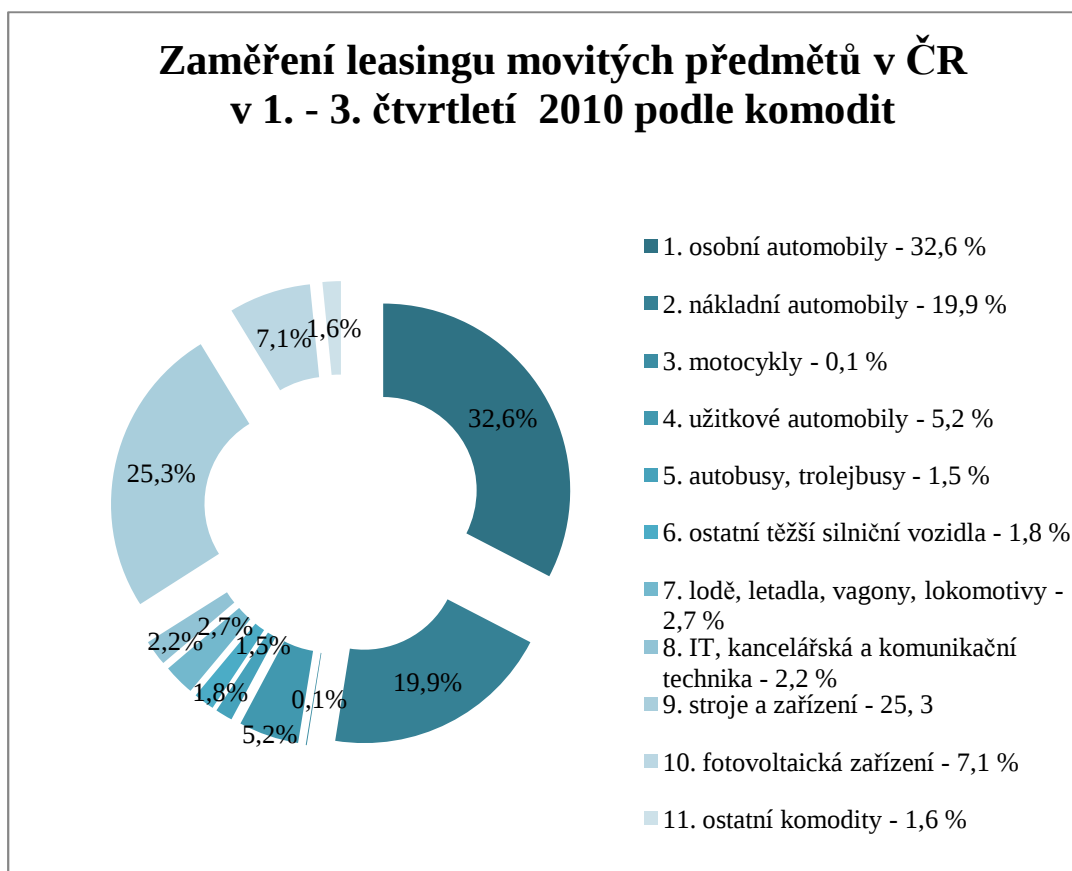
Od počátku 50. let v USA se leasing používá jako zdroj dlouhodobého financování podnikových potřeb. Často se využívá ve všech moderních tržních ekonomikách. Dovoluje investorovi uplatnit nové vědecké poznatky a technický rozvoj do praxe. Investice se následně projeví v produkci a tržbách.

Pořizování aktiv formou leasingu nemá v České republice dlouhou tradici. Během 60. let v západní Evropě začaly vznikat první leasingové společnosti. Až po dlouhých třiceti letech se leasing začal vyvíjet i v České republice. Teprve po roce 1989 nastal obrovský leasingový nárůst a začal se vytvářet leasingový trh.

Již od roku 1992 na našem území působí Asociace leasingových společností České republiky. Účastní se na přípravě důležitých právních předpisů, které upravují nebankovní finanční produkty, postavení společností poskytujících leasing, spotřebitelské úvěry, splátkové prodeje a faktoring. Podporuje své členy při uplatnění platných právních předpisů. Dále se angažuje v dodržování tzv. Etického kodexu jednání členských společností. Vede listinu rozhodců, kteří se zabývají rozhodováním sporů z leasingových a splátkových smluv. Velmi podstatným úkolem je zastupování členských společností se zahraničními sdruženími s jinými cizími subjekty. Slouží k tomu členství v Evropské federaci leasingových asociací (LEASEUROPE).

Podle uveřejněných dat na www stránkách Asociace leasingových společností České republiky je zřejmé, že se financování pomocí leasingu zaměřuje nejvíce na osobní automobily, stroje a zařízení, nákladní automobily.

Graf 1: Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v 1. - 3. čtvrtletí 2010 podle komodit



Zdroj: Data dostupná z WWW: <<http://clfa.cz/index.php?textID=64>>, vlastní úprava.

3.1 Obecná charakteristika leasingu podle ČSÚ

Leasing (pronájem) je nástrojem využívání majetku po určenou dobu, kdy majetek není vedený ve vlastnictví podniku. Z právního hlediska je v leasingu právní vztah mezi dodavatelem, pronajímatelem a nájemcem. Pronajímatel kupuje od dodavatele majetek a dále ho za úplatu poskytuje nájemci. Pronajímateli zůstává pronajímaný majetek ve vlastnictví. Z finančního hlediska můžeme leasing charakterizovat jako

alternativní speciální formu financování potřeb podniku cizím kapitálem¹.
Pronajímatel (věřitel) je vlastníkem zboží, které nájemce využívá ve své činnosti.

3.2 Základní právní úprava leasingu

- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník (smlouva o výpůjčce, nájemní smlouva, nájem a podnájem nebytových prostor), v platném znění,
- zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (smlouva o nájmu podniku, smlouva o koupi najaté věci, smlouva o nájmu dopravního prostředku), v platném znění,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění,
- vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění,
- české účetní standardy pro podnikatele, v platném znění,
- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění.

3.3 Druhy leasingu

V praxi i v literatuře se můžeme setkat s různými typy leasingu. Nejčastěji zmiňovanými jsou provozní (operativní) leasing, finanční (kapitálový) leasing a zpětný leasing. Leasingy můžeme dělit podle různých hledisek a pro představu uvádím pouze některá z nich:

- a) změna vlastnictví předmětu leasingu na počátku a konci nájemní smlouvy (finanční, operativní a zpětný leasing),
- b) dle teritoria (domácí a zahraniční leasing),
- c) dle předmětu leasingu (dopravní technika, počítače, software, stroje a zařízení, nemovitosti).

¹ VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*, 2. přepracované vydání. Praha: Ekopress, 2006, str. 389.

3.3.1 Finanční (kapitálový) leasing

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem². Finanční pronájem s následnou koupí najaté věci je typický tím, že se jedná o dlouhodobý pronájem předmětu leasingu. Doba leasingu se v podstatě kryje s dobou ekonomické životnosti pronajímaného majetku a leasingové splátky pokrývají pořizovací cenu pronajatého zařízení (včetně ev. úroku za úvěr leasingové společnosti od banky) a ziskovou marži pronajímatele³.

Nájemce nemusí disponovat velkým počátečním kapitálem, a přesto si může pořídit požadovaný majetek. Je povinen platit leasingové splátky, které se poté v úhrnu rovnají ceně pronajímaného předmětu nebo suma může být i vyšší. Splátky mohou zahrnovat např. havarijní pojištění, povinné ručení. Smlouvou může pronajímatel převádět na nájemce rizika a povinnosti vyplývající z údržby nebo oprav pronajaté věci. V leasingové smlouvě je obvykle ujednáno právo pronajímatele na odkoupení majetku po skončení doby leasingu.

Při leasingu se pořízený majetek nestává vlastnictvím podniku, většinou jej neodepisuje a splátky jsou vedeny jako daňově uznatelné.

3.3.2 Provozní (operativní) leasing

Vyznačuje se krátkodobým pronájmem, kdy doba pronájmu je kratší než životnost majetku. Majetek je poskytován za sjednanou úplatu, která může obsahovat amortizaci předmětu, finanční služby, které společnosti poskytují, pojištění. Po skončení leasingu je majetek vrácen pronajímateli. Avšak za určitých podmínek může dojít k odkupu. Pronajímatel zajišťuje údržbu, opravy a servis majetku. Provozní leasing se vyznačuje tím, že leasingová smlouva je vypověditelná a že všechna rizika, která plynou z vlastnictví majetku, nese pronajímatel. Nejčastěji je operativní leasing používán u osobních automobilů, počítačů aj.

² VALOUCH, P. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: GRADA Publishing, 2005, str. 9.

³ VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*, 2. přepracované vydání. Praha: Ekopress, 2006, str. 392.

3.3.3 Zpětný (nepřímý) leasing

Jedná se o specifickou formu finančního leasingu. Nepřímý leasing spočívá v prodeji předmětu uživatelem leasingové společnosti. Ta následně tomuto stejnému uživateli předmět zpětně pronajme. *Leasingová společnost zaplatí firmě tržní cenu majetku. Firma pak platí leasingové společnosti splátky, které postupně uhrazují nejen tržní cenu, ale i náklady a zisk leasingové společnosti*⁴. Splátky převyšují tržní cenu majetku. Transakce je uzavřena na základě smlouvy o finančním leasingu. Tato forma se používá buď u nových, nebo používaných věcí.

3.4 Leasing a odpisy

Zda je finanční leasing daňově uznatelný, upravuje § 24 odst. 4 ZDP a dle písm. a) musí být dodržena minimální doba nájmu⁵ (viz tabulka č. 1) hmotného majetku dle přílohy č. 1 k zákonu.

Tabulka 1: Minimální doba nájmu pro rok 2010

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	36
2	54
3	114

Zdroj: § 24 odst. 4 písm. a) ZDP

Pozn.: Doba nájmu v měsících.

U nemovitostí je tato minimální doba nájmu stanovena na 30 let.

Pro názornost bude uvedeno pár příkladů majetků, které patří do daných odpisových skupin:

Skupina č. 1 - kancelářské stroje a počítače, televizní kamery, jízdní kola, stroje a přístroje zemědělské, zahradnické, lesnické

⁴ VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*, 2. přepracované vydání. Praha: Ekopress, 2006, str. 393.

⁵ Definice doby nájmu dle § 24 odst. 4 písm. a) ZDP zní takto: *Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém k obvyklému užívání.*

- Skupina č. 2 - motorová vozidla pro přepravu deseti a více osob, motorová vozidla pro nákladní dopravu, hudební nástroje, sportovní potřeby
- Skupina č. 3 - trezory, turbíny, klimatizační zařízení
- Skupina č. 4 - budova ze dřeva a plastů, oplocení
- Skupina č. 5 - budovy (které nejsou uvedeny ve sk. č. 4 a 6), dálnice, silnice, mosty, tunely, přehrady
- Skupina č. 6 - budovy hotelů a podobných ubytovacích zařízení, administrativní budovy, budovy obchodních domů, budovy pro společenské a kulturní účely

Dále písm. b) stanoví: *po ukončení doby nájmu podle písmene a) následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje.*

Na toto ustanovení navazuje písm. c): *po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník uvedený v § 2 odkoupený majetek do svého obchodního majetku.*

Hmotným majetkem se pro účely Zákona o daních z příjmů rozumí *samostatně movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena (§ 29) je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok⁶. Dále do hmotného majetku zařazujeme budovy, domy a byty, stavby (s výjimkou např. provozních důlních děl), pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky, dospělá zvířata, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč.*

⁶ § 26 odst. 2 písm. a) ZDP, v platném znění

Vstupní cenou hmotného majetku se rozumí:

- a) pořizovací cena, je-li majetek pořízen úplatně (obsahuje cenu pořízení a vedlejší náklady, např. doprava, montáž, clo),
- b) vlastní náklady, jestliže je pořízen nebo vyroben ve vlastní režii,
- c) reprodukční pořizovací cena (rozumí se cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje) – použije se u majetku nabytého darováním, nově zjištěného a v účetnictví dosud nezachyceného.

3.5 Výhody a nevýhody leasingu

3.5.1 Výhody leasingu

- sjednání leasingu může být rychlejší než získání úvěru,
- existuje riziko inflace, které obvykle nese leasingová společnost,
- v případě, že je předmět leasingu používán pouze během sezóny, existuje zde možnost dohody s leasingovou společností sjednat nepravidelné splátky,
- při pořizování majetku není nutné disponovat celou sumou na pořízení investice, peněžní prostředky pak mohou být použity na jiné účely,
- nižší administrativní náročnost v porovnání s úvěrem.

3.5.2 Nevýhody leasingu

- leasingové splátky obsahují finanční službu a zisk leasingové společnosti, proto bývá tato forma pořízení majetku dražší než pořízení prostřednictvím úvěru nebo koupě za hotové,
- po celou dobu splácení není majetek ve vlastnictví nájemce, z toho vyplývají omezená vlastnická práva a nemožnost odepisování,
- v případě jakékoli úpravy majetku je nutný souhlas pronajímatele,
- některá vlastnická rizika jsou ale přenesena na nájemce, příkladem může být odcizení nebo úplné zničení předmětu,
- vysoké penále za vypovězení smlouvy,
- jestliže se leasingová společnost dostane do špatné finanční situace, musí nájemce předmět leasingu vrátit zpět a jednat o vyrovnání.

3.6 Obecná charakteristika leasingu podle IFRS

3.6.1 IFRS⁷

V roce 1973 byl založen Výbor pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) na základě dohody účetních organizací za účelem vývoje jediného souboru vysoce kvalitních globálních účetních standardů, jejichž použití zajistí, aby byly účetní závěrky podniků transparentní a srovnatelné⁸.

Povinnost vykazovat své účetní závěrky v souladu s IFRS mají pouze některé jednotky. Jedná se o subjekty, jejichž akcie nebo dluhopisy jsou veřejně obchodovány.

Cílem je poskytovat informace potenciálním investorům, věřitelům nebo jiným subjektům, aby jejich rozhodování bylo efektivní. Také přináší informace, které jsou porovnatelné a poskytnou obraz společnosti a pomohou odhadnout budoucí vývoj jednotky.

3.6.1.1 Názvosloví

Do konce roku 2002 byly mezinárodní standardy vydávány pod zkratkou IAS (Mezinárodní účetní standardy). Ke každé zkratce IAS se váže pořadové číslo a název (např. IAS 17 LEASINGY). Od roku 2003 začaly být mezinárodní standardy vydávány pod zkratkou IFRS. První IFRS má pořadové číslo 1 tzn., že nenavazuje na IAS. Aktuální IAS jsou platné do té doby, než budou nahrazeny IFRS.

3.7 IAS 17 – LEASINGY

Cílem tohoto standardu je stanovit pro nájemce a pronajímatele vhodné účetní postupy pro zobrazení leasingu v účetních závěrkách.

⁷ Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (International Financial Reporting Standards).

⁸ ŠRÁMKOVÁ, A.; JANOUŠKOVÁ, M.; VOJÁČKOVÁ, H. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – praktické aplikace (Aktualizované vydání pro účetní období 2009-2010)*. Praha: INSTITUT CERTIFIKACE ÚČETNÍCH, a. s., 2009, str. 7.

IAS 17 je uplatňován u všech leasingů s výjimkou:

- a) leasingů za účelem průzkumu nebo využití nerostných surovin,
- b) licenčních smluv na filmy, videonahrávky, patenty, autorská práva.

Tento standard nemůže být použit jako základ pro oceňování:

- a) nemovitostí poskytovaných pronajímateli nebo držených nájemci, o kterých je účtováno v souladu s IAS 40 Investice do nemovitostí,
- b) biologických aktiv poskytovaných pronajímateli nebo držených nájemci, o kterých je účtováno v souladu s IAS 41 Zemědělství.

3.7.1 Definice

Leasing (Lease) je dohoda, kde pronajímatel poskytne nájemci za úplaty právo užívat aktivum po stanovenou dobu.

Finanční leasing (Finance lease) je leasing, který přenáší na nájemce všechna rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva. Vlastnické právo může a nemusí být převedeno.

Operativní leasing (Operating lease) je leasing, který nesplňuje podmínky pro finanční leasing.

Nevypověditelný leasing (Non-cancellable lease) jedná se o leasing, který můžeme zrušit pouze:

- a) pokud by nastala velice málo pravděpodobná událost,
- b) se souhlasem pronajímatele,
- c) pokud nájemce uzavře u stejného pronajímatele nový leasing na stejné nebo podobné aktivum,
- d) pokud je nájemcem zaplacen na počátku nájmu tak vysoká částka, podle které je jisté, že bude pokračovat v nájmu.

Počátek leasingu (Inception of the lease) je okamžik, který nastane dříve – datum podpisu leasingové smlouvy anebo termín vázanosti stran hlavními ujednáními o leasingu. K tomuto datu:

- a) je leasing klasifikován buď jako operativní nebo finanční leasing,
- b) pokud se jedná o finanční leasing, jsou stanoveny částky pro vykázání leasingu.

Zahájení leasingu (Commencement of the lease term) je datum, od kterého má nájemce právo aktivum užívat. V tento okamžik je nutné zanést leasing do aktiv, pasiv, nákladů a výnosů.

Doba trvání leasingu (Lease term) je doba, po kterou není možné leasingovou smlouvu vypovědět a dále lhůty, které souvisí s opcí, kdy má nájemce možnost na prodloužení již uzavřené smlouvy, jestliže je na počátku leasingu dostatečně jisté, že toto právo uplatní.

Minimální leasingové platby (Minimum lease payments) jsou platby, které mají být nájemcem uhrazeny v době trvání leasingu, nebo které může pronajímatel požadovat s výjimkou veškerých plateb, placených nájemcem za služby poskytnuté pronajímatelem (opravy apod.) a podmíněného nájmu⁹, a:

- a) v případě nájemce - částky zaručené nájemcem nebo stranou spojenou s nájemcem,
- b) v případě pronajímatele – zbytková hodnota, zaručená pronajímateli:
 - i. nájemcem,
 - ii. stranou spojenou s nájemcem,
 - iii. nezávislou třetí stranou, která je schopná splnit závazky spojené se zárukou.

Reálná hodnota (Fair value) je částka, za kterou může být aktivum směneno mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek.

⁹ Část leasingových plateb, která není stanovena pevnou částkou. Například se určuje z procenta budoucího prodeje, rozsahu budoucího využití, budoucí tržní úrokové míry.

Ekonomická životnost (Economic life) je buď:

- a) období, během něhož se předpokládá, že bude aktivum užíváno jedním nebo více uživateli, nebo
- b) očekávané množství produkce nebo jiných podobných jednotek, které je možno získat jedním nebo více uživateli.

Doba použitelnosti (Useful life) je předpokládané období od počátku leasingu, během kterého lze spotřebovávat ekonomické přínosy z aktiva společností. Doba použitelnosti není nijak omezena obdobím, po které leasing trvá.

Zaručená zbytková hodnota (Guaranteed residual value) je:

- a) *v případě nájemce – ta část zbytkové hodnoty, kterou se zavázal uhradit buď nájemce, nebo strana spojená s nájemcem,*
- b) *v případě pronajímatele – část zbytkové hodnoty, kterou se zavázal uhradit buď nájemce nebo třetí strana¹⁰.*

Nezaručená zbytková hodnota (Unguaranteed residual value) je ta část zbytkové hodnoty najatého aktiva, jejíž realizace není pronajímateli zaručena nebo je zaručena pouze stranou spojenou s pronajímatelem¹⁰.

Počáteční přímé náklady (Initial direct costs) jsou přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné ke sjednání a uzavření leasingové smlouvy. Výjimku tvoří náklady vynaložené výrobcem (pronajímatelem).

Hrubá investice do leasingu (Gross investment in the lease) je součet:

- a) minimálních leasingových plateb obdržených od pronajímatele z finančního leasingu, a
- b) možné nezaručené zbytkové hodnoty připadající na pronajímatele.

¹⁰ ŠRÁMKOVÁ, A.; JANOUŠKOVÁ, M.; VOJÁČKOVÁ, H. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – praktické aplikace (Aktualizované vydání pro účetní období 2009-2010)*. Praha: INSTITUT CERTIFIKACE ÚČETNÍCH, a. s., 2009, str. 157 – 158.

Čistá investice do leasingu (Net investment in the lease) je hrubá investice do leasingu diskontovaná implicitní úrokovou mírou leasingu.

Nerealizovaný finanční výnos (Unearned finance income) je rozdíl mezi:

- a) hrubou investicí do leasingu, a
- b) čistou investicí do leasingu.

Implicitní úroková míra leasingu (Interest rate implicit in the lease) je diskontní sazba, která je na počátku leasingu stanovena tak, aby se součet současné hodnoty minimálních leasingových plateb a nezaručené zbytkové hodnoty rovnal součtu reálné hodnoty pronajímaného aktiva a počátečních přímých nákladů pronajímatele.

Přírůstková vypůjční úroková sazba u nájemce (Lessee's incremental borrowing rate of interest) je úroková míra, kterou by nájemce zaplatil za podobný leasing. Pokud nelze stanovit úrokovou míru, pak taková úroková míra, za kterou by bylo možné na počátku leasingu vypůjčit peněžní prostředky ke koupi aktiva na stejně dlouhé období a s podobným jištěním.

3.7.2 Klasifikace leasingů

Základní podmínkou pro klasifikaci leasingů je dopad rizik a odměn související s vlastnictvím pronajatého aktiva na pronajímatele nebo nájemce. Mezi rizika můžeme zařadit možnost ztráty z nevyužití výrobní kapacity, technickou zastaralost a ztráty vznikající změnami ekonomických podmínek. Odměnami rozumíme ziskové operace během ekonomické životnosti aktiva a zisk z prodeje nebo jiného upotřebení zůstatkové hodnoty.

Leasing můžeme označit jako finanční leasing, jestliže jsou převáděna všechna rizika a odměny vyplývající z vlastnictví aktiva. V případě operativního leasingu nedochází k převodu všech rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví aktiva.

Zda je leasing finančním leasingem nebo operativním leasingem záleží na podstatě transakce než na právní formě leasingové smlouvy.

3.7.3 Indikátory finančního leasingu

IAS 17 – LEASINGY uvádí následující příklady situací, které vedou ke klasifikaci leasingu jako finanční:

- a) do konce nájemní smlouvy je vlastnictví aktiva převedeno na nájemce,
- b) nájemce drží opci na nákup aktiva za cenu, která bude výrazně nižší než reálná hodnota aktiva k tomuto datu,
- c) doba trvání leasingu je výraznou částí ekonomické životnosti aktiva,
- d) na počátku leasingu se současná hodnota minimálních leasingových plateb rovná anebo je větší než reálná hodnota pronajatého aktiva,
- e) je-li aktivum tak specifické, že jej může používat pouze nájemce bez realizace významných úprav.

Dále IAS 17 uvádí situace, které jednotlivě anebo v kombinaci mohou vést ke klasifikaci leasingu jako finančního:

- a) dojde-li ke zrušení leasingu, nájemce nese pronajímatelovy ztráty s tímto spojené,
- b) zisky nebo ztráty způsobené pohybem reálné zbytkové hodnoty náleží nájemci,
- c) pokud je nájemce schopen nadále pokračovat v leasingu v dalším období za nájemné, které je výrazně nižší než tržní nájemné.

3.8 Finanční leasing dle IAS 17 - LEASINGY

3.8.1 Finanční leasing z pozice nájemce

Finanční leasing je nájemcem v rozvaze zachycen na jedné straně jako aktivum a na druhé jako závazek. Na počátku leasingu nájemce akceptuje aktivum a závazek v reálné hodnotě pronajatého aktiva, anebo současnou hodnotu minimálních leasingových splátek, pokud je nižší. V případě současné hodnoty minimálních leasingových splátek použijeme jako diskontní sazbu implicitní úrokovou míru leasingu, pokud jsme schopni ji určit. V opačném případě je používána přírůstková výpůjční úroková míra.

Pokud by se veškeré leasingové operace neprojevyly v rozvaze nájemce, došlo by k podhodnocení aktiv a závazků účetní jednotky a tím ke zkreslení finančních ukazatelů. Z těchto důvodů je důležité, abych finanční leasing byl zachycen v rozvaze nájemce.

Vedlejší náklady, které vzniknou v souvislosti se zprostředkováním a zajištěním leasingové smlouvy, jsou zahrnuty do ocenění aktiva. Jako vedlejší náklad může být považován paušální poplatek za uzavření leasingové smlouvy, který je hrazen na počátku leasingu.

Předmět finančního leasingu podléhá amortizaci a nájemce ho musí po dobu jeho životnosti odepisovat. Odpisy by měly být účtovány v souvislosti s tím, o jaký druh majetku se jedná, tj. IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 Nehmotná aktiva. Není-li dostatečně jisté, zda nájemce získá vlastnické právo na konci doby trvání leasingu, musí být aktivum plně odepsáno buď během leasingu anebo jeho ekonomické životnosti. Výběr závisí na kratší době trvání.

Jednou ze zásad je zásada opatrnosti. Proto aktivum budeme testovat dle IAS 36 Snížení hodnoty aktiv. *Ztráta ze snížení hodnoty vzniká v případě, kdy je zůstatková hodnota aktiva vyšší, než jeho zpětně získatelná částka*¹¹. Dále se postupuje podle zmíněného IAS 36.

Nájemce musí splnit požadavky IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a zveřejnit následující informace týkající se leasingu:

- a) pro každou třídu aktiv uvést čistou účetní hodnotu aktiv k rozvahovému dni.
- b) rozdíl mezi budoucími minimálními leasingovými platbami a jejich současnou hodnotou k rozvahovému dni. Dále účetní jednotka

¹¹ ŠRÁMKOVÁ, A.; JANOUŠKOVÁ, M.; VOJÁČKOVÁ, H. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – praktické aplikace (Aktualizované vydání pro účetní období 2009-2010)*. Praha: INSTITUT CERTIFIKACE ÚČETNÍCH, a. s., 2009, str. 127.

zveřejňuje celkovou hodnotu minimálních leasingových plateb k datu rozvahy a jejich současnou hodnotu pro období:

- i. ne delší než jeden rok,
 - ii. delší než jeden rok a kratší než pět let,
 - iii. více jak pět let.
- c) podmíněné nájemné, které je vykázáno jako náklad v daném období.
- d) souhrn budoucích očekávaných minimálních plateb z nevypověditelného leasingu, které budou účetní jednotkou obdrženy z poskytnutých sub-leasingů (najatá aktiva formou finančního leasingu nájemce prodává dál).
- e) obecný popis významných leasingových smluv, který poskytuje následující informace:
- i. základ, podle kterého je stanovena výše placeného podmíněného nájemného,
 - ii. existenci a podmínky prodloužení nebo kupní opce a eskalační doložku,
 - iii. omezení stanovená leasingovými smlouvami, které souvisejí např. s dividendami, dodatečným dluhem a dalším leasingem.

3.8.2 Finanční leasing z pozice pronajímatele

Předmět leasingu není účetní jednotkou (pronajímatelem) vykazován v rozvaze. Hodnota aktiva je zohledněna jako pohledávka v částce rovnající se čisté finanční investici do leasingu.

Přijaté leasingové platby snižují hodnotu pohledávky a jsou vykazovány jako finanční výnos.

Finanční leasing z pozice pronajímatele můžeme rozdělit do dvou skupin:

- a) prodejní typ leasingu (sales type lease),
- b) přímý typ leasingu (direct type lease).

add a) Prodejní typ leasingu

Představuje druh leasingu, kde na straně pronajímatele stojí výrobce nebo distributor, který místo leasingu poskytuje také možnost přímého prodeje. Zná tedy výrobní náklady aktiva, náklady na jeho pořízení a prodejní cenu. Výrobci nebo prodejci vznikají díky finančnímu leasingu dva druhy příjmů:

- a) zisk nebo ztráta rovnající se zisku nebo ztrátě vyplývající z přímého prodeje aktiva, které je předmětem leasingu, při běžné prodejní ceně, přičemž se zohledňují případné množstevní nebo obchodní slevy, a
- b) finanční výnos (úrok) po dobu trvání leasingu.

Metody účtování prodejního typu leasingu se odvíjí od způsobu účtování prodeje na splátky. V IAS 18 Výnosy je popsán způsob účtování zisků a ztrát ze splátkových prodejů (Sales Type Lease). Hovoříme o těchto metodách:

- a) *akruální metoda (Accrual Method), která v okamžiku prodeje vykazuje zisky z prodeje,*
- b) *splátková metoda (Installment Method), která vykazuje zisky v závislosti na výši přijatých splátek,*
- c) *metoda úhrady nákladů (Cost Recovery Method), která vykazuje zisky z prodeje až v době, kdy přijaté splátky převýší náklady u prodávajícího¹².*

add b) Přímý typ leasingu

Přímý typ leasingu je používán typickými leasingovými společnostmi. Aktivum je těmito leasingovými společnostmi pořízeno za účelem použití do finančního leasingu. V průběhu doby trvání leasingu jim plyne pouze finanční výnos ve formě úroků, nedosahují však žádného prodejního či distributorského zisku.

Počáteční přímé náklady pro pronajímatele znamenají náklady, které souvisejí se vstupem do leasingu. Příkladem mohou být zprostředkovatelské odměny nebo právní

¹² KRUPOVÁ L. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví - Aplikace v podnikové praxi stav k 1. 1. 2009*. Praha: VOX, 2009, str. 286.

poplatky. Nejsou vykazovány ve výsledovce, ale zahrnují se do hodnoty aktiva a jsou postupně rozpouštěny ve formě odpisů po celou dobu leasingu.

Pronajímatel musí splnit požadavky IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a zveřejnit následující informace týkající se leasingu:

- a) porovnání hrubé investice do leasingu na konci účetního období a současné hodnoty pohledávek z minimálních leasingových plateb na konci účetního období. Dále musí být účetní jednotkou uveřejněna hrubá investice do leasingu a současná hodnota pohledávek z minimálních leasingových plateb na konci účetního období, pro každé z následujících období:
 - i. ne delší než jeden rok,
 - ii. delší než jeden rok a kratší než pět let,
 - iii. více jak pět let.
- b) nerealizovaný finanční výnos,
- c) nezaručenou zbytkovou hodnotu připadající ve prospěch pronajímatele,
- d) kumulovanou hodnotu opravných položek k nedobytným pohledávkám z minimálních leasingových pohledávek,
- e) podmíněné nájemné uznané jako výnos v daném období,
- f) obecný popis významných leasingových smluv u pronajímatele.

3.9 Operativní leasing dle IAS 17 – LEASINGY

3.9.1 Operativní leasing z pozice nájemce

Operativní leasing je charakteristický tím, že aktivum, které je předmětem operativního leasingu, zůstává v rozvaze pronajímatele. Nájemce eviduje leasingové platby jako náklad po celou dobu trvání leasingu.

Nájemce prostřednictvím operačního leasingu získá právo k užívání. Pro představu, může se jednat o krátkodobý pronájem vozu, pronájem kancelářských prostor, kde je

leasingová smlouva uzavřena na relativně krátkou dobu v porovnání s životností budovy. Pojištění, údržba atd. jsou zajišťovány pronajímatelem.

Nájemce musí splnit požadavky IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a zveřejnit následující informace týkající se leasingu:

- a) souhrn budoucích minimálních leasingových plateb vyplývajících z nezrušitelného operativního leasingu pro každé z následujících období:
 - i. ne delší než jeden rok,
 - ii. delší než jeden rok a kratší než pět let,
 - iii. více jak pět let.
- b) souhrn budoucích očekávaných minimálních plateb, které budou obdrženy z nezrušitelného sub-leasingu na konci účetního období,
- c) leasingové a sub-leasingové platby, které jsou uznané jako náklad v daném období s odděleným vyčíslením minimálních leasingových plateb podmíněného nájemného a sub-leasingových plateb,
- d) obecný popis významných leasingových smluv nájemce. Popis zahrnuje:
 - i. základ, na němž je stanoveno placené podmíněné nájemné,
 - ii. existenci a podmínky prodloužení nebo kupní opce a eskalační doložku, a
 - iii. omezení zahrnutá v leasingových smlouvách, týkající se např. dividendami, dodatečným dluhem a dalšího leasingu.

3.9.2 Operativní leasing z pozice pronajímatele

Aktivum, předmět leasingu, vykazuje pronajímatel v rozvaze. Jedná-li se o aktivum, které se musí odepisovat, pronajímatel aktivum odepisuje po celou dobu trvání leasingu. Pronajímatel s aktivem zachází v souladu se standardy IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 Nehmotná aktiva. Na tato aktiva se dále vztahují pravidla

IAS 36 Snížení hodnoty aktiv. V případě pronájmu nemovitostí bereme v úvahu IAS 40 Investice do nemovitostí.

Nájemce pravidelně platí pronajímateli nájemné. Vedlejší náklady, které mohou vzniknout při uzavírání smlouvy, navyšují hodnotu pronajímaného aktiva.

Pronajímatel musí splnit požadavky IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a zveřejnit následující informace týkající se leasingu:

- a) souhrn budoucích minimálních leasingových plateb vyplývajících z nevypověditelného operativního leasingu pro každé z následujících období:
 - i. ne delší než jeden rok,
 - ii. delší než jeden rok a kratší než pět let,
 - iii. více jak pět let.
- b) celkové podmíněné nájemné uznané jako výnos v daném období,
- c) obecný popis významných leasingových smluv pronajímatele.

3.10 Prodej a zpětný leasing

Podstatou zpětného leasingu je prodej aktiva a následný pronájem tohoto aktiva. Tato transakce se blíží svým smyslem získání úvěru a aktivum zde vystupuje jako záruka. Leasingové platby a prodejní cena jsou obvykle vzájemně závislé.

Vykazuje-li sjednaný nájem rysy finančního leasingu, nejedná se o prodej. Všechna rizika a ekonomické užítky z vlastnictví aktiva zůstávají u původního vlastníka. Ten jej bude nadále užívat, odpisovat a vykazovat v rozvaze.

Z povahy zpětného leasingu není možné vykázat zisk nebo ztrátu z prodeje aktiva. Nájemci díky obdržení finančních prostředků vznikne dlouhodobý závazek.

4 Praktická část

4.1 Charakteristika účetní jednotky

Použití leasingu v praxi bych chtěla demonstrovat na firmě OSTRA, spol. s r. o. Tato společnost je největší obchodní organizací s elektroinstalačním materiálem v jihočeském kraji. Vznik se datuje od roku 1. 1. 1995 a v současnosti má již 15 poboček po České Republice, více než 140 stálých zaměstnanců, 5 500 stálých zákazníků a celkový obrat cca 950 mil. Kč.

Všechny pobočky jsou on-line propojeny a díky centrále virtuální privátní sítě, je společnost schopna ve velmi krátkých lhůtách dodat svým zákazníkům veškeré zboží z velmi širokého sortimentu výrobků. Pracovníci společnosti jsou schopni vyřídit objednávku jakéhokoli objemu a charakteru pro velké elektroinstalační firmy, ale také i pro samostatné stavebníky či elektromontéry.

Společnost OSTRA, spol. s r. o. je moderní a dynamicky se rozvíjející obchodní firma. Její vedení si je vědomo, že dlouhodobé obchodní úspěchy jsou vázané na kvalitu prodávaného zboží a technickou pomoc zákazníkům při nákupu, instalaci a servisu, rychlém vyřízení dodávek náhradních dílů a samozřejmostí je zavádění novinek a inovací.

Pro společnost je velmi důležité udržet si vysokou úroveň logistických služeb (dodržování termínů, přeprava objednaného zboží na místo instalace), aby jejich zákazníci byli spokojeni. Jako stabilní a finančně silná firma je schopna nabídnout svým odběratelům, ve vybraných objemných zakázkách, velice lákavé platební podmínky.

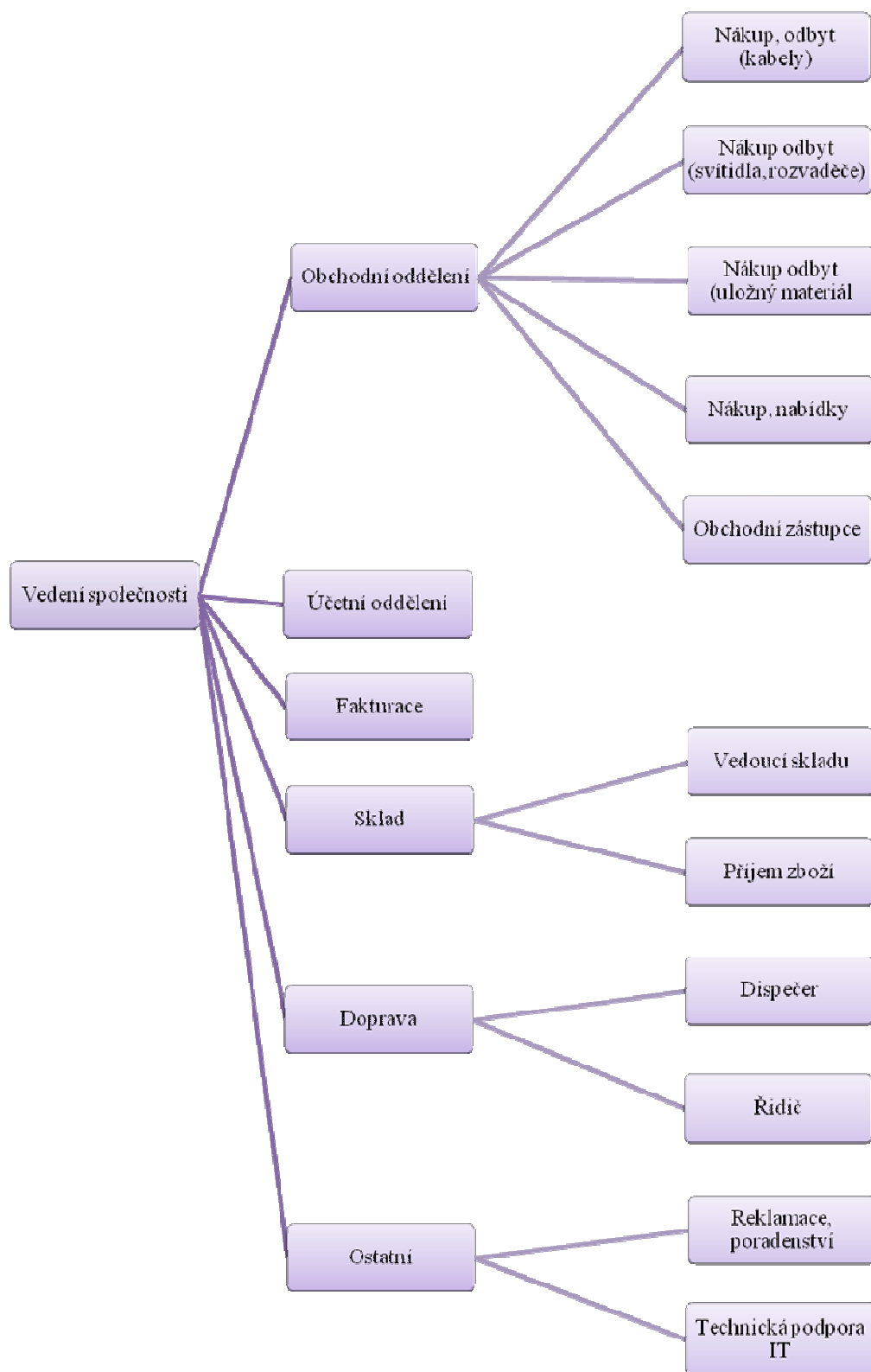
Společnost disponuje bezkonkurenčně širokým sortimentem zboží na skladě a je schopna spolupracovat s významnými tuzemskými ale i zahraničními výrobci elektromateriálu. Proto je nejvýhodnější komplexní dodavatel elektromateriálu na rozsáhlé a dlouhodobé zakázky.

Jejich sortiment zahrnují například kabely, světelné zdroje, svítidla, rozvaděče, jištění, přístroje, spínače a zásuvky, úložný materiál, spojovací materiál, topné systémy, motory, transformátory, měřicí přístroje, baterie, domácí telefony atd.

Společnost provádí interní kurzy ale i veřejné kurzy. Pro své zaměstnance otevírá kurzy např.: výcvik v ISO systémech společnosti, legislativa v oboru elektro, práce s firemním informačním systémem MBS-Dynamics Navigion ale také i na téma obchodní dovednosti a vedení lidí, komunikační a manažerské dovednosti, Internet – tvorba webových stránek a další témata. Pro jednotlivce a malé skupiny z řad veřejnosti, firem, institucí poskytuje např.: školení revizních techniků, projektování silnoproudých a slaboproudých rozvodů v CAD aplikacích, legislativa v oboru elektro a ve stavebnictví a jiné

Osobní odběr převažuje u drobných elektromontérů a stavebníků. U společností, které realizují velké zakázky a často spolupracují s OSTRÁ, spol. s r. o., je jim nabízena služba odvozu na místo určení (do objektu, kde se zboží dále zpracovává) a tato služba je velmi využívána. Protože bychom ve statistikách českobudějovické pobočky mohli najít, že její odbyt neustále roste a to hlavně v objemnějších dodávkách, firma se rozhodla, že zakoupí nový automobil. V praxi to bude znamenat, že společnost bude moci nabídnout službu rozvozu i dalším, nejenom velmi významným odběratelům, pravidelným zákazníkům.

Obrázek 1: Organigram společnosti OSTRA, spol. s r. o.



4.2 Leasingová smlouva a splátkový kalendář

Společnost OSTRÁ, spol. s r. o. si u leasingové společnosti sjednala finanční leasing. Předmětem leasingové smlouvy je užitkové vozidlo značky Ford, který má nájemce v pronájmu od 20. 1. 2006. Smlouva byla uzavřena za těchto platebních podmínek:

Tabulka 2: Platební podmínky

Kupní cena	bez DPH	400 000 Kč
	DPH 19 %	76 000 Kč
	celkem	476 000 Kč
Akontace (40 % z kupní ceny)	bez DPH	160 000 Kč
	DPH 19 %	30 400 Kč
	celkem	192 000 Kč
Finanční služby	bez DPH	1 500 Kč
	DPH 19 %	285 Kč
	celkem	1 785 Kč
Doba trvání leasingu		60 měsíců
Počet leasingových splátek		60
Zůstatková hodnota		1 000 Kč

Zdroj: leasingová smlouva, vlastní úprava.

Jako plátce si může uplatnit DPH na vstupu ve výši 76 000 Kč. Akontace neboli mimořádná (nultá) leasingová splátka podléhá DPH a je zdanitelným plněním. V platebních podmínkách je stanoven poplatek za finanční služby. Splátky jsou hrazeny měsíčně a rovnoměrně. Zůstatková hodnota, za kterou bude majetek po skončení leasingu odkoupen, je 1 000 Kč bez DPH.

Leasingová společnost automaticky sjednává u vozidla havarijní pojištění a povinné ručení.

Tabulka 3: Údaje o pojištění

Pojištění	Roční sazba (v Kč)	Podmínky pojištění
Havarijní pojištění	10 480 ¹⁾	spoluúčast 10 %, min. 10 000 Kč; zabezpečení vozidla: imobilizer
Povinné ručení	7 085 ²⁾	limit na věcné škody a ušlý zisk 35 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 35 mil. Kč; užití vozidla: normální

¹⁾ tj. 2,62 % ze 400 000 Kč

²⁾ stanoveno dle ccm

Součástí leasingové smlouvy je protokol o předání a převzetí předmětu leasingu, všeobecné obchodní podmínky a tou nejdůležitější částí je splátkový kalendář.

Tabulka 4: Splátkový kalendář pro rok 2006 (v Kč)

Poř. spl.	Datum zdaň. plnění	Splátka		Finanční služba		Havarijní pojištění	Povinné ručení	K úhradě
		základ daně	DPH 19 %	základ daně	DPH 19 %			
0	20.1.2006	160 000,0	30 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	190 400,0
1	20.1.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
2	1.2.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
3	1.3.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
4	1.4.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
5	1.5.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
6	1.6.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
7	1.7.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
8	1.8.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
9	1.9.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
10	1.10.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
11	1.11.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
12	1.12.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
Celkem		221 836,0	42 148,8	18 000,0	3 420,0	10 480,0	7 085,0	302 971

Pozn.: Matematicky zaokrouhleno.

Zdroj: Splátkový kalendář, vlastní úprava.

V prvním roce leasingu je uhrazena nultá splátka, tzv. akontace a zároveň první splátka. Výše akontace se odvíjí od nájemcem vybraného procenta z pořizovací ceny. V tomto případě bylo vybráno 40 % z pořizovací ceny, tj. 160 000 Kč (s DPH 190 400 Kč). K tomu náleží koeficient – 1,2882 %, který po vynásobení s pořizovací hodnotou majetku udává měsíční splátku. Součástí měsíčních splátek jsou hodnoty pojištění a finanční služby a tak dostáváme částku k úhradě. Výše ročního pojištění a finanční služby je uvedena ve splátkovém kalendáři.

Ze zákona o dani z přidané hodnoty vyplývá, že pokud má nájemce povinnost odkoupit předmět leasingu, sazba daně z přidané hodnoty bude odpovídat dani určené ve splátkovém kalendáři a to po celou dobu trvání leasingu.

I když v roce 2010 nastala změna sazby DPH z 19 % na 20 %, stále bude počítáno s 19 %.

Podle § 51 odst. 1 písm. d) ZDP, v platném znění je pojišťovací činnost osvobozená od daně bez nároku na odpočet daně, tzn. že u havarijního pojištění a povinného ručení není povinnost přiznávat a odvádět daň z přidané hodnoty.

4.3 Leasing podle ČÚS

Splátkový kalendář stanovil, že splátky jsou pevné. Z tohoto důvodu budou zaúčtované operace spojené pouze s prvním rokem (rok 2006) a účetní případy, které souvisejí s následným odkupem majetku při skončení leasingu. V letech 2007 – 2010 by byly účetní kroky a částky shodné, proto jim nebude věnována pozornost. Hodnoty pro účtování jednotlivých operací vycházejí z předchozí tabulky 4: Splátkový kalendář pro rok 2006 (v Kč).

4.3.1 Účtování u pronajímatele majetku

Akontace a přijaté nájemné musí podléhat režimu časového rozlišení, tedy aby nájemné bylo zahrnuto do nákladů ve věcné a časové souvislosti po dobu nájmu. V tomto případě použijeme účet 384 – Výnosy příštích období. Hodnoty použité v následujícím účtování vycházejí ze splátkového kalendáře.

Účetní předpisy v lednu roku 2006

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
1	FAP za pořízení předmětu leasingu			
	cena bez daně	400 000,00	042	
	DPH 19 %	76 000,00	343	
	cena s daní	476 000,00		321
2	VBÚ úhrada FAP za pořízení předmětu leasingu	476 000,00	321	221

3	Zařazení automobilu do užívání	400 000,00	022	042
---	--------------------------------	------------	-----	-----

4	Předpis první zvýšené splátky:			
	cena bez daně	160 000,00		384
	DPH 19 %	30 400,00		343
	cena s daní	190 400,00	311	

5	Předpis první splátky:			
	cena bez daně	5 153,00		384
	DPH 19 %	979,07		343
	cena s daní	6 132,07	311	

6	Předpis finanční služby:			
	cena bez daně	1 500,00		384
	DPH 19 %	285,00		343
	cena s daní	1 785,00	311	

7	Předpis havarijního poj. a povin. ruč.	1 463,70	311	384
---	--	----------	-----	-----

8	Úhrada leasingové splátky	199 780,77	221	311
---	---------------------------	------------	-----	-----

V roce 2006 bude na splátkách celkem uhrazeno (bez DPH):

$$\begin{array}{rclclclclclclclcl}
 \text{akontace} & + & \text{splátka} & + & \text{fin. služby} & + & \text{havarij. poj.} & + & \text{povinné ruč.} & = & \text{splátky} \\
 160\,000 & + & 5\,153 \cdot 12 & + & 1500 \cdot 12 & + & 873,3 \cdot 12 & + & 590,4 \cdot 12 & = & 257\,400 \text{ Kč}
 \end{array}$$

Za celou dobu trvání bude nájemcem pronajímateli zapláceno (bez DPH):

Zde je výpočet jednoduchý, protože po celou dobu jsou splátky rovnoměrné a neměnné. Splátky v roce 2006 bez akontace jsou 97 401 Kč. Tato hodnota musí být vynásobena příslušným počtem let, po který leasing trvá, v tomto případě násobíme pětkrát a přičteme již zmíněnou akontaci. Společnost zaplatí pronajímateli za automobil pořizovaný formou leasingu celkem (bez DPH):

$$160\,000 + 97\,401 \cdot 5 = 647\,005 \text{ Kč}$$

Koeficient navýšení dostaneme, pokud vydělíme konečnou částku leasingu bez DPH a pořizovací cenou majetku bez DPH. V tomto případě vychází 1,62.

Pronajímatel má majetek ve svém vlastnictví a náklady na odpisování uplatňuje on. Uvedený předmět leasingu náleží podle ČÚS do 2. odpisové skupiny a bude odepisován lineárně po dobu 5 let. Ročního odpisu dosáhneme vydělením pořizovací ceny předmětu leasingu a počtem let životnosti:

$$400\,000 / 5 = 80\,000 \text{ Kč}$$

$$\text{Měsíční odpis} = 80\,000 / 12 = 6\,666,67 \text{ Kč}$$

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
9	Roční odpis	80 000,00	551	082

Časové rozlišení na konci roku 2006

Časové rozlišení získáme sečtením všech částek nájemného, které bude pronajímatel v průběhu pronájmu po nájemci vyžadovat (nebude započteno DPH, které si nájemce bude nárokovat). Časové rozlišení se provede podle doby trvání leasingu. V každém účetním období (měsíc) lze uplatnit tu část nájemného, která připadá na dané účetní období z celkového období trvání nájmu.

1) časové rozlišení akontace

- výpočet: akontace bez DPH / doba trvání nájmu v měsících

$$160\,000 / 60 = 2\,666,67 \text{ Kč/měsíc}$$

- hodnota ročního časového rozlišení akontace: $2\,666,67 \cdot 12 = 32\,000 \text{ Kč}$

2) časové rozlišení splátek (splátky, finanční služby) a časové rozlišení pojištění

- výpočet: splátky celkem / doba trvání nájmu v měsících

$$399\,180 / 60 = 6\,653 \text{ Kč/měsíc}$$

- hodnota ročního časového rozlišení splátek: $6\,653 \cdot 12 = 79\,836 \text{ Kč}$

- výpočet: (havarijní pojištění + povinné ručení) / doba trvání nájmu v měsících

- $87\,825 / 60 = 1\,463,75$ Kč
- hodnota ročního časového rozlišení pojištění: $1\,463,75 * 12 = 17\,565$ Kč

10	Časové rozlišení akontace	32 000,00	384	602
11	Časové rozlišení splátek	79 836,00	384	602
12	Časové rozlišení havar. poj. a pov. ruč.	17 565,00	384	379

Úhrada pojistného pojišťovně:

13	Úhrada pojištění pojišťovně	17 565,00	379	221
----	-----------------------------	-----------	-----	-----

V následujících letech (2007 – 2010) bude postup totožný. Vždy na začátku měsíce bude zaúčtován předpis k úhradě splátky, finanční služby a pojistného a následuje úhrada od nájemce. Každý rok tedy bude včetně DPH předepsáno 112 570 Kč.

Finanční služby vyjdou ročně na 18 000 Kč.

Nájemce bude pronajímateli platit každý rok havarijní pojištění ve výši 10 480 Kč a 7 085 Kč na povinné ručení a pronajímatel ho poukáže pojišťovně, se kterou bylo pojištění uzavřeno.

Pronajímatel bude předmět leasingu odepisovat a to ve výši 80 000 Kč ročně.

Na konci každého roku bude provedeno časové rozlišení akontace, splátek a pojištění, jak bylo výše uvedeno.

Řádné ukončení leasingu

Dnem 21. 1. 2011 končí leasingová smlouva a s tím jsou spojené účetní operace. Dojde ke změně vlastnických vztahů. Pronajímatel musí předmět leasingu vyřadit ze své majetkové evidence ve výši pořizovací ceny. Poté pronajímatel odprodá předmět nájemci a to ve výši, která je uvedena v leasingové smlouvě (v tomto případě se jedná o 1 000 Kč bez DPH).

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
14	Vyřazení předmětu z evidence	400 000,00	082	022
15	FAV na prodej předmětu leasingu:			
	cena bez daně	1 000,00		641
	DPH 19 %	190,00		343
	cena s daní	1 190,00	311	
16	Úhrada FAV nájemcem	1 190,00	221	311

Obrázek 2: Schéma účtování pronájmu v lednu roku 2006 a časového rozlišení za rok 2006

MD	042 - Pořizovaný DHM	D
1)	400 000,00	3) 400 000,00

MD	022 - SMV	D
3)	400 000,00	

MD	082 - Oprávky k SMV	D
		9) 80 000,00

MD	221 - Bankovní účty	D
8)	199 780,77	2) 476 000,00
		13) 17 565,00

MD	311 - Pohledávky	D
4)	190 400,00	8) 199 780,77
5)	6 132,07	
6)	1 785,00	
7)	1 463,70	

MD	321 - Závazky	D
2)	476 000,00	1) 476 000,00

MD	343 - Daň z přidané hod.	D
1)	76 000,00	4) 30 400,00
		5) 979,07
		6) 285,00

MD	379 - Jiné závazky	D
13)	17 565,00	12) 17 565,00

MD	384 - Výnosy příštích obd.	D
10)	32 000,00	4) 160 000,00
11)	79 836,00	5) 5 153,00
12)	17 565,00	6) 1 500,00
		7) 1 463,70

MD	551 - Odpisy	D
9)	80 000,00	

MD	602 - Tržby za prod. služeb	D
		10) 32 000,00
		11) 79 836,00

4.3.2 Účtování pronájmu u nájemce

Abychom zajistili, že nájemné bude zahrnuto do nákladů ve věcné a časové souvislosti po dobu nájmu, použijeme účet 381 – Náklady příštích období. Postupy výpočtů pro časové rozlišení první zvýšené splátky, první splátky byly již uvedeny, tudíž nebudou opakovány.

Účetní předpisy v lednu roku 2006

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
1	Předpis první zvýšené splátky:			
	cena bez daně	160 000,00	381	
	DPH 19 %	30 400,00	343	
	cena s daní	190 400,00		321
2	Předpis první splátky:			
	cena bez daně	5 153,00	381	
	DPH 19 %	979,07	343	
	cena s daní	6 132,07		321
3	Předpis finanční služby:			
	cena bez daně	1 500,00	381	
	DPH 19 %	285,00	343	
	cena s daní	1 785,00		321

4	Předpis havarijního poj. a povin. ruč.	1 463,70	381	321
---	--	----------	-----	-----

5	Úhrada leasingové splátky	199 780,77	321	221
---	---------------------------	------------	-----	-----

Časové rozlišení na konci roku 2006

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
--------	------------------------	----	----	---

6	Časové rozlišení akontace	32 000,00	518	381
---	---------------------------	-----------	-----	-----

7	Časové rozlišení splátek	79 836,00	518	381
---	--------------------------	-----------	-----	-----

8	Časové rozlišení havar. poj. a pov. ruč.	17 565,00	518	381
---	--	-----------	-----	-----

Postup v dalších rocích pronájmu bude stejný. Počátkem každého měsíce bude zaúčtován předpis k úhradě splátky a pojistného. Poté ho nájemce uhradí z bankovního účtu. Podle splátkového kalendáře každý rok nájemce bude muset uhradit 112 570 Kč (vč. DPH).

Pronajímatel obdrží každý rok 10 480 Kč na havarijní pojištění a 7 085 Kč na povinné ručení, v úhrnu 17 565 Kč.

Nájemce předmět finančního leasingu neodepisuje, protože pronajímatel má majetek ve svém vlastnictví a tak nese náklady na odepisování on.

Konec roku s sebou přináší operace spojené s časovým rozlišením akontace a splátek.

Řádné ukončení leasingu

Smlouva stanovuje, že 21. 1. 2011 dochází k zániku leasingové smlouvy. Důsledkem je změna vlastnických vztahů. Nájemce odkoupí předmět leasingu za předem dohodnutou cenu, tedy 1 000 Kč bez DPH. V tomto případě je cena nižší než

40 000 Kč a jedná se o nákup drobného hmotného majetku, který účtujeme na nákladový účet 501.

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
--------	------------------------	----	----	---

9	FAP na nákup předmětu leasingu:			
	cena bez daně	1 000,00	501	
	DPH 19 %	190,00	343	
	cena s daní	1 190,00		321

10	Úhrada FAP	1 190,00	321	221
----	------------	----------	-----	-----

Obrázek 3: Schéma účtování pronájmu v lednu roku 2006 a časového rozlišení za rok 2006

MD	221 - Bankovní účty	D	MD	321 - Závazky	D
	5)	199 780,77	5)	199 780,77	1) 190 400,00
					2) 6 132,07
					3) 1 785,00
					4) 1 463,70

MD	343 - Daň z přidané hod.	D	MD	381 - Náklady příštích obd.	D
1)	30 400,00		1)	160 000,00	6) 32 000,00
2)	979,07		2)	5 153,00	7) 79 836,00
3)	285,00		3)	1 500,00	8) 17 565,00
			4)	1 463,70	

MD	518 – Ostatní služby	D
6)	32 000,00	
7)	79 836,00	
8)	17 565,00	

4.4 Leasing podle IAS/IFRS

Výpočty a zaúčtování leasingu podle Mezinárodních účetních standardů budou vycházet z dat uvedených v: Tabulka 2: Platební podmínky, Tabulka 3: Údaje o pojištění, Tabulka 4: Splátkový kalendář pro rok 2006 (v Kč).

Nejdříve je nutné stanovit, zda se opravdu jedná o finanční leasing. Jednou z podmínek je, že se musí převést vlastnictví aktiva na nájemce až na konci nájemní doby a doba leasingu musí být sjednána na podstatnou část ekonomické životnosti aktiva. Dále musí být zajištěno, aby vypočtená současná hodnota minimálních leasingových plateb byla srovnatelná s reálnou hodnotou pronajímaného aktiva. Musí být splněn požadavek, aby poměr mezi dobou leasingu a dobou životnosti byl větší než 90 %. Pronájem je klasifikován jako finanční v případě, když mezi účastníky leasingu dochází k převodu důležitých rizik a odměn, které vycházejí z vlastnictví předmětu leasingu.

4.4.1 Nájemce majetku

Ještě před zaúčtováním předmětu finančního leasingu předchází výpočty, které musí být provedeny, aby byly splněny požadavky, které se vztahují na IAS 17 – Leasingy.

Podle naší leasingové smlouvy trvá leasing pět let a doba životnosti automobilu je také pět let. Znamená to tedy, že poměr mezi dobou leasingu a dobou životnosti je 100 %. Můžeme tento leasing klasifikovat jako finanční.

I. Výpočet současné hodnoty splátek

Nájemce nemá informace pro výpočet implicitní úrokové míry leasingu. V tom případě bude použita přírůstková výpůjční úroková míra. Udává, jakou úrokovou míru by zaplatil za podobný leasing, anebo kdyby si prostředky vypůjčil v bance. Pro výpočet současné hodnoty splátek bude použita úroková míra ve výši 10 %.

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

SH – současná hodnota

P – leasingová splátka

i – úroková míra

n – počet plateb

Tabulka 5: Současné hodnoty splátek (v Kč)

Datum	Měsíční splátka	Současná hodnota splátky
20.1.2006	160 000	160 000
20.1.2006	6 653	6 653
1.2.2006	6 653	6 598
1.3.2006	6 653	6 543
1.4.2006	6 653	6 489
1.5.2006	6 653	6 436
1.6.2006	6 653	6 383
1.7.2006	6 653	6 330
1.8.2006	6 653	6 278
1.9.2006	6 653	6 226
1.10.2006	6 653	6 174
1.11.2006	6 653	6 123
1.12.2006	6 653	6 073
1.1.2007	6 653	6 022
1.2.2007	6 653	5 973
1.3.2007	6 653	5 923
1.4.2007	6 653	5 874
1.5.2007	6 653	5 826
1.6.2007	6 653	5 778
1.7.2007	6 653	5 730
1.8.2007	6 653	5 682
1.9.2007	6 653	5 636
1.10.2007	6 653	5 589
1.11.2007	6 653	5 543
1.12.2007	6 653	5 497
1.1.2008	6 653	5 452
1.2.2008	6 653	5 406
1.3.2008	6 653	5 362
1.4.2008	6 653	5 317
1.5.2008	6 653	5 274
1.6.2008	6 653	5 230

Datum	Měsíční splátka	Současná hodnota splátky
1.7.2008	6 653	5 187
1.8.2008	6 653	5 144
1.9.2008	6 653	5 101
1.10.2008	6 653	5 059
1.11.2008	6 653	5 017
1.12.2008	6 653	4 976
1.1.2009	6 653	4 935
1.2.2009	6 653	4 894
1.3.2009	6 653	4 854
1.4.2009	6 653	4 813
1.5.2009	6 653	4 774
1.6.2009	6 653	4 734
1.7.2009	6 653	4 695
1.8.2009	6 653	4 656
1.9.2009	6 653	4 618
1.10.2009	6 653	4 580
1.11.2009	6 653	4 542
1.12.2009	6 653	4 504
1.1.2010	6 653	4 467
1.2.2010	6 653	4 430
1.3.2010	6 653	4 394
1.4.2010	6 653	4 357
1.5.2010	6 653	4 321
1.6.2010	6 653	4 285
1.7.2010	6 653	4 250
1.8.2010	6 653	4 215
1.9.2010	6 653	4 180
1.10.2010	6 653	4 146
1.11.2010	6 653	4 111
1.12.2010	6 653	4 077
Celkem		475 735

Zdroj: Na základě vlastních výpočtů a dat.

Pozn.: Měsíční splátka zahrnuje samotnou splátku (5 153 Kč) a úroky neboli finanční služby (1 500 Kč). Součástí nejsou tzv. refundované náklady (pojištění).

Tabulka 6: Suma současných hodnot (v Kč)

Rok	Suma
2006	236 305
2007	69 072
2008	62 525
2009	56 599
2010	51 234

Zdroj: Na základě vlastních výpočtů a dat.

Musí být stanovena fair value majetku. Ta by měla odpovídat ceně aktiva, která je dosažitelná za obvyklých podmínek na trhu. V tomto případě je automobil na trhu dostupný v ceně 400 000 Kč + 90 000 Kč za finanční služby. Pomocí diskontování je zjištěna současná hodnota a musí být porovnána s fair value majetku.

$$475\,735 \times 490\,000$$

Aktivum i závazek je oceněn ve fair value majetku, pokud je nižší než současná hodnota minimálních leasingových plateb. Z toho vyplývá, že v našem případě bude aktivum a závazek oceněn ve výši 475 735 Kč.

Pokud by byl od leasingové společnosti požadován poplatek za poskytnutí služby, byl by také diskontován.

Pouze splátky dlouhodobého závazku týkající se nájmu aktiva, budou účtovány jako snížení dlouhodobého závazku z leasingu. Splátky budou rozděleny mezi úhradu úmoru dlouhodobého závazku a časově příslušného úroku.

II. Úrok

Hledáme takovou úrokovou míru, kterou je nutné diskontovat splátky, aby se suma rovnala 475 735 Kč. Akontace a první splátka nesmí být zahrnuty v diskontování, protože byly zaplacený na počátku leasingu.

Metodou iterace (numerické řešení metodou pokusu a omylu) byla nalezena roční úroková míra $i = 8,363\%$. Touto metodou není možné dosáhnout přesné hodnoty.

Tabulka 7: Výše úroků (v Kč)

Rok	Závazek	Splátka	Úrok	Úmor závazku
Rok 2006	475 735	160 000	0	160 000
	315 735	79 836	26 405	53 431
Rok 2007	262 304	79 836	21 936	57 900
Rok 2008	204 404	79 836	17 094	62 742
Rok 2009	141 663	79 836	11 847	67 989
Rok 2010	73 674	79 836	6 161	73 674
Celkem			83 444	475 735

Zdroj: Na základě vlastních výpočtů a dat.

III. Účtování leasingu

Aby mohlo být aktivum definováno jako aktivum podle Mezinárodních účetních standardů, musí splňovat tyto požadavky:

- budoucí ekonomický prospěch poplyne do podniku,
- aktivum je spolehlivě ocenitelné.

Naše aktivum toto splňuje a nájemce může účtovat o odpisech. Najaté aktivum je odepisováno jako jakékoli jiné aktivum, které je podnikem využíváno.

Roční odpisy: $475\,735 / 5 = 95\,147$ Kč

Účetní předpisy nájemce

Pořadí	Popis účetního případu	Kč MD	MD	D
1	Zařazení do rozvahy	475 535,00	zařízení	závazek
2	2006 - odpisy	95 147,00	N - odpisy	oprávky
3	Splátka za rok 2006:			
	závazek	213 431,00	závazek	
	úrok	26 405,00	N - úrok	
	pojištění	17 565,00	N - pojištění	
	DPH	40 551,89	DPH	
	celkem	297 952,89		peníze
4	2007 - odpisy	95 147,00	N - odpisy	oprávky
5	Splátka za rok 2007:			
	závazek	57 900,00	závazek	
	úrok	21 936,00	N - úrok	
	pojištění	17 565,00	N - pojištění	
	DPH	11 001,00	DPH	
	celkem	108 402,00		peníze
6	2008 - odpisy	95 147,00	N - odpisy	oprávky
7	Splátka za rok 2008:			
	závazek	62 742,00	závazek	
	úrok	17 094,00	N - úrok	
	pojištění	17 565,00	N - pojištění	
	DPH	11 920,98	DPH	
	celkem	109 321,98		peníze
8	2009 - odpisy	95 147,00	N - odpisy	oprávky

9	Splátka za rok 2009:			
	závazek	67 989,00	závazek	
	úrok	11 847,00	N - úrok	
	pojištění	17 565,00	N - pojištění	
	DPH	12 917,91	DPH	
	celkem	110 318,91		peníze

10	2010 - odpisy	95 147,00	N - odpisy	oprávky
----	---------------	-----------	------------	---------

11	Splátka za rok 2010:			
	závazek	73 674,00	závazek	
	úrok	6 161,00	N - úrok	
	pojištění	17 565,00	N - pojištění	
	DPH	13 998,06	DPH	
	celkem	111 398,06		peníze

Obrázek 4: Schéma účtování pronájmu u nájemce

MD	Oprávky	D	MD	Stroje a zařízení	D
	2)	95 147,00	1)	475 735,00	
	4)	95 147,00			
	6)	95 147,00			
	8)	95 147,00			
	10)	95 147,00			

MD	Peníze	D	MD	Závazky	D	
	3)	297 952,89	3)	213 431,00	1)	475 735,00
	5)	108 402,00	5)	57 900,00		
	7)	109 321,98	7)	62 742,00		
	9)	110 318,91	9)	67 989,00		
	11)	111 398,06	11)	73 674,00		

MD	DPH	D
3)	40 551,89	
5)	11 001,00	
7)	11 920,98	
9)	12 917,91	
11)	13 998,06	

MD	N - pojištění	D
3)	17 565,00	
5)	17 565,00	
7)	17 565,00	
9)	17 565,00	
11)	17 565,00	

MD	N - odpisy	D
2)	95 147,00	
4)	95 147,00	
6)	95 147,00	
8)	95 147,00	
10)	95 147,00	

MD	N - úroky	D
3)	26 405,00	
5)	21 936,00	
7)	17 094,00	
9)	11 847,00	
11)	6 161,00	

4.4.2 Pronajímatel majetku

Z pohledu pronajímatele je pronajmutí nepeněžního aktiva formou finančního pronájmu podobné jako poskytnutí dlouhodobého úvěru. Je nutné oddělit hodnotu pohledávky a hodnotu úroků.

Celkový výnos pronajímatele z finančního leasingu je určen rozdílem hrubé investice do leasingu a čisté investice do leasingu.

I. Hrubá investice do leasingu

$$HI = \sum \text{minimální leasingové platby} + \text{nezaručená zbytková hodnota}$$

Minimální leasingové platby zahrnují sumu akontace a celkových splátek leasingu po celou dobu trvání pronájmu předmětu leasingu. V tomto případě se budou minimální leasingové platby rovnat hodnotě 559 180 Kč.

Nezaručená zbytková hodnota je ve vzorci zahrnuta pouze v tom případě, když je majetek po skončení doby pronájmu navrácen pronajímateli. Nezaručená zbytková

hodnota tedy vykazuje hodnotu 0 Kč.

$$HI = 559\,180 + 0 = 559\,180 \text{ Kč}$$

II. Čistá investice do leasingu

Čistou investici do leasingu získáme pomocí diskontování hrubé investice do leasingu úrokovou mírou.

III. Úrok

Hledáme takovou úrokovou míru, kterou je nutné diskontovat splátky, aby se suma rovnala 475 735 Kč. Akontace a první splátka nesmí být zahrnuty v diskontování, protože byly zaplacený na počátku leasingu.

Metodou iterace (numerické řešení metodou pokusu a omylu) byla nalezena roční úroková míra $i = 8,363\%$. Touto metodou není možné dosáhnout přesné hodnoty.

Tabulka 8: Výše úroků (v Kč)

Rok	Závazek	Splátka	Úrok	Úmor závazku
Rok 2006	475 735	160 000	0	160 000
	315 735	79 836	26 405	53 431
Rok 2007	262 304	79 836	21 936	57 900
Rok 2008	204 404	79 836	17 094	62 742
Rok 2009	141 663	79 836	11 847	67 989
Rok 2010	73 674	79 836	6 161	73 674
Celkem			83 444	475 735

Zdroj: Na základě vlastních výpočtů a dat.

IV. Účtování leasingu

Účetní předpisy pronajímatele

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
1	Nákup aktiva	475 735,00	zařízení	peníze
2	Začátek nájmu aktiva	475 735,00	pohledávka	zařízení
3	Splátka za rok 2006:			
	pohledávka	213 431,00		pohledávka
	výnos	26 405,00		V - úrok
	DPH	40 551,89		DPH
	celkem	280 387,89	peníze	
4	Splátka za rok 2007:			
	pohledávka	57 900,00		pohledávka
	úrok	21 936,00		V - úrok
	DPH	11 001,00		DPH
	celkem	90 837,00	peníze	
5	Splátka za rok 2008:			
	pohledávka	62 742,00		pohledávka
	úrok	17 094,00		V - úrok
	DPH	11 920,98		DPH
	celkem	91 756,98	peníze	
6	Splátka za rok 2009:			
	pohledávka	67 988,75		pohledávka
	úrok	11 847,00		V - úrok
	DPH	12 917,86		DPH
	celkem	92 753,61	peníze	

7	Splátka za rok 2010:			
	pohledávka	73 674,00		pohledávka
	úrok	6 161,00		V - úrok
	DPH	13 998,06		DPH
	celkem	93 833,06	peníze	

Obrázek 5: Schéma účtování pronájmu u pronajímatele

MD	Stroje a zařízení		D	MD	Peníze		D
1)	475 735,00	2)	475 735,00	3)	280 387,89	1)	475 735,00
				4)	90 837,00		
				5)	91 756,98		
				6)	92 753,61		
				7)	93 833,06		

MD	Pohledávky		D	MD	DPH		D
2)	475 735,00	3)	213 431,00			3)	40 551,89
		4)	57 900,00			4)	11 001,00
		5)	62 742,00			5)	11 920,98
		6)	67 988,75			6)	12 917,86
		7)	73 674,00			7)	13 998,06

MD	V - úrok		D
		3)	26 405,00
		4)	21 936,00
		5)	17 094,00
		6)	11 847,00
		7)	6 161,00

K leasingu je pronajímatelem automaticky sjednáváno havarijní pojištění a povinné ručení. Pronajímatel je pouze zprostředkovatel pojištění a má vůči nájemci pohledávku a vůči pojišťovně závazek.

Pořadí	Popis účetního případu	Kč	MD	D
1)	Předpis pojistného 2006 - 2010	87 825	pohledávka za nájemcem	závazek za pojišťovnou
2)	Úhrada pojistného nájemcem	87 825	peníze	pohledávka
3)	Úhrada pojistného pojišťovně	87 825	závazek	peníze

Obrázek 6: Schéma účtování pojistného u pronajímatele

MD	Peníze	D
2)	87 825,00	3) 87 825,00

MD	Pohledávky	D
1)	87 825,00	2) 87 825,00

MD	Závazky	D
3)	87 825,00	1) 87 825,00

4.5 Účetní výkazy dle ČÚS a IFRS

Obrázek 7: Účetní výkazy nájemce podle ČÚS

Výkaz zisku a ztrát 2006		
Akontace	32 000,00	
Splátky	79 836,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 401,00	
VH	-129 401,00	

Rozvaha 2006			
DPH	21 248,84	VH 06	-129 401,00
		Závazky	150 649,84
Σ	21 248,84	Σ	21 248,84

Výkaz zisku a ztrát 2007		
Akontace	32 000,00	
Splátky	79 836,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 401,00	
VH	-129 401,00	

Rozvaha 2007			
DPH	42 497,68	VH 06	-129 401,00
		VH 07	-129 401,00
		Závazky	301 299,68
Σ	42 497,68	Σ	42 497,68

Výkaz zisku a ztrát 2008		
Akontace	32 000,00	
Splátky	79 836,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 401,00	
VH	-129 401,00	

Rozvaha 2008			
DPH	63 746,52	VH 06	-129 401,00
		VH 07	-129 401,00
		VH 08	-129 401,00
		Závazky	451 949,52
Σ	63 746,52	Σ	63 746,52

Výkaz zisku a ztrát 2009		
Akontace	32 000,00	
Splátky	79 836,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 401,00	
VH	-129 401,00	

Rozvaha 2009			
DPH	84 995,36	VH 06	-129 401,00
		VH 07	-129 401,00
		VH 08	-129 401,00
		VH 09	-129 401,00
		Závazky	602 599,36
Σ	84 995,36	Σ	84 995,36

Výkaz zisku a ztrát 2010		
Akontace	32 000,00	
Splátky	79 836,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 401,00	
VH	-129 401,00	

Rozvaha 2010			
DPH	106 244,20	VH 06	-129 401,00
		VH 07	-129 401,00
		VH 08	-129 401,00
		VH 09	-129 401,00
		VH 10	-129 401,00
		Závazky	753 249,20
Σ	106 244,20	Σ	106 244,20

Obrázek 8: Účetní výkazy nájemce podle IFRS

Výkaz zisku a ztrát 2006		
Odpisy	95 147,00	
Úroky	26 405,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	139 117,00	
VH	-139 117,00	

Rozvaha 2006			
Zařízení	475 735,00	VH 06	-139 117,00
Oprávky	-95 147,00	Závazky	262 304,00
Peníze	-297 952,89		
DPH	40 551,89		
Σ	123 187,00	Σ	123 187,00

Výkaz zisku a ztrát 2007		
Odpisy	95 147,00	
Úroky	21 936,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	134 648,00	
VH	-134 648,00	

Rozvaha 2007			
Zařízení	475 735,00	VH 06	-139 117,00
Oprávky	-190 294,00	VH 07	-134 648,00
Peníze	-406 354,89	Závazky	204 404,00
DPH	51 552,89		
Σ	-69 361,00	Σ	-69 361,00

Výkaz zisku a ztrát 2008		
Odpisy	95 147,00	
Úroky	17 094,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	129 806,00	
VH	-129 806,00	

Rozvaha 2008			
Zařízení	475 735,00	VH 06	-139 117,00
Oprávky	-285 441,00	VH 07	-134 648,00
Peníze	-515 676,87	VH 08	-129 806,00
DPH	63 473,87	Závazky	141 662,00
Σ	-261 909,00	Σ	-261 909,00

Výkaz zisku a ztrát 2009		
Odpisy	95 147,00	
Úroky	11 847,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	124 559,00	
VH	-124 559,00	

Rozvaha 2009			
Zařízení	475 735,00	VH 06	-139 117,00
Oprávky	-380 588,00	VH 07	-134 648,00
Peníze	-625 995,78	VH 08	-129 806,00
DPH	76 391,78	VH 09	-124 559,00
		Závazky	73 673,00
Σ	-454 457,00	Σ	-454 457,00

Výkaz zisku a ztrát 2010		
Odpisy	95 147,00	
Úroky	6 161,00	
Pojištění	17 565,00	
Σ	118 873,00	
VH	-118 873,00	

Rozvaha 2010			
Zařízení	475 735,00	VH 06	-139 117,00
Oprávky	-475 735,00	VH 07	-134 648,00
Peníze	-737 393,84	VH 08	-129 806,00
DPH	90 389,84	VH 09	-124 559,00
		VH 10	-118 873,00
		Závazky	0,00
Σ	-647 004,00	Σ	-647 005,00

5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo porovnat způsoby účtování leasingu podle ČÚS a IFRS v konkrétní účetní jednotce. Zaměřila jsem se pouze na finanční leasing. Vstupní informace o leasingu jsem aplikovala na nájemce a pronajímatele podle obou standardů. Porovnání vychází z vypracovaných účetních výkazů podle ČÚS a IFRS u nájemce, protože zde se nacházejí ty nejzákladnější rozdíly.

Již v samém počátku je potřeba správně klasifikovat finanční leasing. Podle českých standardů postačí, aby se jednalo o dlouhodobý pronájem, u něhož dojde po skončení doby pronájmu k odkupu aktiva nájemcem. Mezinárodní standardy jsou v tomto ohledu náročnější. Uvedu pouze některé podmínky: musí být převáděna všechna rizika a odměny vyplývající z vlastnictví aktiva, po ukončení leasingové smlouvy je aktivum převedeno na nájemce anebo doba trvání leasingu je výraznou částí ekonomické životnosti aktiva.

Dalším krokem je zařazení předmětu leasingu do účetnictví. Zde se nachází podstatný rozdíl. Podle ČÚS vede aktivum ve svém majetku pronajímatel, který je jeho vlastníkem. Podle mezinárodních standardů má aktivum ve svém účetnictví nájemce. Ten ho sice nevlastní, ale užívá ho.

Se zařazením do obchodního majetku souvisí problematika odpisování. V obou standardech je shodné, že ho odepisuje ten, který má aktivum ve svém majetku. To tedy znamená, že podle českých standardů odpisuje majetek pronajímatel a podle mezinárodních standardů nájemce (ten, kdo ho doopravdy používá).

Pro pronajímatele nebo nájemce je výhodné odepisovat majetek. Ted' se však nabízí otázka, kdo má větší právo majetek odepisovat? Definice aktiva podle IFRS říká, že důležité pro určení existence aktiva není podstatné vlastnické právo. Nájemci z aktiva plyne ekonomický prospěch, tudíž má právo odepisovat aktivum.

Již při postupu výpočtu je zřejmé, že oproti mezinárodním standardům musí být v českých standardech využito časové rozlišení, aby bylo docíleno věcné a časové

souvislosti. Přepočítává se akontace a splátky (zahrnují samotnou splátku, havarijní pojištění, povinné ručení a finanční služby) na poměrnou část, která připadá na jednotlivý rok. IFRS s tímto vůbec neoperuje. Splátky však musí být přepočítány na současnou hodnotu. Zde je splátka rozdělena na úmor, který snižuje splátku a úrok.

IFRS vykazuje splátky ve skutečné výši (pomocí diskontování). ČÚS pracuje s jedinou částkou po celé období leasingu (hodnotu leasingu vydělíme počtem období). Proto se domnívám, že v tomto pohledu IFRS více odpovídá skutečnosti. V evidenci leasingu podle IAS 17, je jasně vidět výši úroků a jak se snižuje závazek/pohledávka.

K diskontování je potřeba znát implicitní úrokovou míru. Její výši však někdy společnost nemusí znát a pak je potřeba provést další výpočty a stanovit úrokovou míru tak, aby se součet současné hodnoty minimálních leasingových plateb rovnal reálné hodnotě aktiva.

Jako přínos Mezinárodních účetních standardů vidím možnost srovnání společností, které operují na mezinárodních trzích a nastavení jednotných pravidel pro společnosti, jejichž akcie nebo dluhopisy jsou obchodovány na burze.

Podle účetních výkazů dojdeme k tomu, že celková hodnota leasingu je u obou standardů shodná, tedy 647 005 Kč (bez DPH).

6 Summary

The aim of my bachelor thesis is **The comparison of accounting methods of leasing under CAS (Czech Accounting Standards) and IFRS (International Financial Reporting Standards) in entity**. Leasing allows having the asset without having to have an entrepreneur at the beginning of total amount of money. Financial leasing is used very often.

The comparison is based on financial statements under IFRS and the CAS by the lessee, because here are basic differences.

In CAS has a lessor an asset in statement and he depreciates it. In IFRS has a Lesbe because he takes the the economic benefits from an asset. In CAS must be used accruals in order to payments are in the correct and subject period. The basic part in IFRS is the present value of payments. Payment is allocated to amortization, which reduces fee and interest.

IFRS shows actual amount of payments. CAS uses only one amount over the lease. Therefore, I think that IFRS in this view matches more closely the reality.

Key words

lease, financial lease, depreciation, asset, purchase price, lease contract, fair value, lease term, interest rate implicate in the lease, lessee, lesser, repayment schedule

7 Přehled použité literatury

DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS, druhé, doplněné a aktualizované vydání*. Computer Press, 2009. ISBN 978-80-251-1950-1.

KRUPOVÁ L. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví - Aplikace v podnikové praxi stav k 1. 1. 2009*. Praha: VOX, 2009. ISBN 978-80-86324-76-0.

MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2010, úplná znění platná k 1 .1. 2010*. GRADA Publishing, 2010. ISBN 978-80-247-3206-0.

ŠRÁMKOVÁ, A.; JANOUŠKOVÁ, M.; VOJÁČKOVÁ, H. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – praktické aplikace (Aktualizované vydání pro účetní období 2009-2010)*. Praha: INSTITUT CERTIFIKACE ÚČETNÍCH, a. s., 2009. ISBN 978-80-86716-61-9.

VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování, 2. přepracované vydání*. Praha: Ekopress, 2006. ISBN 80-86929-01-9.

VALOUCH, P. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: GRADA Publishing, 2005. ISBN 80-247-0745-4.

Československá obchodní banka leasing. *Finanční leasing* [online]. 2010 [cit. 2010-12-16]. Dostupné z WWW: <<http://www.csobleasing.cz/cz/produkty/financni-leasing>>.

Clfa [online]. 2003 [cit. 2010-11-18]. ČLFA se představuje. Dostupné z WWW: <<http://clfa.cz/index.php?textID=1>>.

Clfa [online]. 2009 [cit. 2011-04-18]. Charakteristika leasingu. Dostupné z WWW: <<http://clfa.cz/index.php?textID=1>>.

Finance [online]. 2008 [cit. 2011-02-18]. Jak na ukončení leasingové smlouvy?. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/zpravy/finance/171389-jak-na-ukonceni-leasingove-smlouvy-/>>.

Finanční noviny [online]. 2008 [cit. 2010-11-22]. Leasing má své výhody i nevýhody. Dostupné z WWW: <http://www.financninoviny.cz/os-finance/pujcky/index_view.php?id=233916>.

IAS 17 Leases. Belgie : European Commission, 2010. 11 s. Dostupné z WWW: <http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/ias/standards_en.htm#IAS_17>.

Právní rádce [online]. 2007 [cit. 2010-12-05]. Leasingová smlouva versus smlouva o koupi najaté věci. Dostupné z WWW: <http://pravniradce.ihned.cz/c4-10077450-22286420-F00000_d-leasingova-smlouva-versus-smlouva-o-koupi-najate-veci>.

8 Seznam grafů, obrázků a tabulek

Graf 1: Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v 1. - 3. čtvrtletí 2010 podle komodit .. 7

Tabulka 1: Minimální doba nájmu pro rok 2010	10
Tabulka 2: Platební podmínky	28
Tabulka 3: Údaje o pojištění	29
Tabulka 4: Splátkový kalendář pro rok 2006 (v Kč)	30
Tabulka 5: Současné hodnoty splátek (v Kč)	41
Tabulka 6: Suma současných hodnot (v Kč)	42
Tabulka 7: Výše úroků (v Kč)	43
Tabulka 8: Výše úroků (v Kč)	47

Obrázek 1: Organigram společnosti OSTRA, spol. s r. o.	27
Obrázek 2: Schéma účtování pronájmu v lednu roku 2006	35
Obrázek 3: Schéma účtování pronájmu v lednu roku 2006	38
Obrázek 4: Schéma účtování pronájmu u nájemce	45
Obrázek 5: Schéma účtování pronájmu u pronajímatele	49
Obrázek 6: Schéma účtování pojistného u pronajímatele	50
Obrázek 7: Účetní výkazy nájemce podle ČÚS	50
Obrázek 8: Účetní výkazy nájemce podle IFRS	52

9 Přílohy

Příloha 1: Nabídka leasingové smlouvy

Příloha 2: Splátkový kalendář

Příloha 1: Nabídka leasingové smlouvy

500195 R150 > LeaseAuto

		UniCredit Leasing CZ, a.s. Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5 IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492 Banka: UniCredit Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546	POŠTOVNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka České Budějovice U zimního stadionu 3, 370 01 České Budějovice tel: ++420 387313191-2, fax: ++420 387313193															
PRONAJÍMATEL																		
PRODÁVAJÍCÍ																		
Obchodní firma: UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodeje: undefined E-mail prodeje: undefined		IČ: 15886492 Prodejna (tel, fax): 387 313 191																
PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ ^{K4}																		
Předmět: Ford Druh předmětu: Užitkový automobil (plátce DPH) - nový Cena bez DPH: 400 000 Kč Cena vč. DPH: 480 000 Kč		Způsob použití: podnikatelský - fyzické osoby DPH z PL: 80 000 Kč DPH z PL (marže) ⁹⁾ : 20.0% (20.0%) PAPO ¹¹⁾¹⁰⁾ : 0.00%, tj. 0 Kč Typ splátek: pevné																
<table border="1"> <tr> <th>Údaje o pojištění</th> <th>HRM¹⁾ pojištění zajištěné pronajímatelem^{HF)}</th> <th>součástí splátek</th> </tr> <tr> <td>Allianz pojišťovna, a.s.</td> <td>Roční sazba:</td> <td>Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka)</td> </tr> <tr> <td>havarijní pojištění^{HF)}(HRM)</td> <td>2.62% = 10 480 Kč</td> <td>PČ = 400 000 CZK, spoluúčast 10%, min. 10000,- Kč, Zabezpečení vozidla: imobilizer</td> </tr> <tr> <td>povinné ručení^{HF)}(HRM)</td> <td>7 085 Kč</td> <td>limit na věcné škody a ušlý zisk 35 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 35 mil. Kč</td> </tr> <tr> <td>(1651 cm - 2500 cm)</td> <td></td> <td>Užití vozidla: Normální</td> </tr> </table>				Údaje o pojištění	HRM ¹⁾ pojištění zajištěné pronajímatelem ^{HF)}	součástí splátek	Allianz pojišťovna, a.s.	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka)	havarijní pojištění ^{HF)} (HRM)	2.62% = 10 480 Kč	PČ = 400 000 CZK, spoluúčast 10%, min. 10000,- Kč, Zabezpečení vozidla: imobilizer	povinné ručení ^{HF)} (HRM)	7 085 Kč	limit na věcné škody a ušlý zisk 35 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 35 mil. Kč	(1651 cm - 2500 cm)		Užití vozidla: Normální
Údaje o pojištění	HRM ¹⁾ pojištění zajištěné pronajímatelem ^{HF)}	součástí splátek																
Allianz pojišťovna, a.s.	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka)																
havarijní pojištění ^{HF)} (HRM)	2.62% = 10 480 Kč	PČ = 400 000 CZK, spoluúčast 10%, min. 10000,- Kč, Zabezpečení vozidla: imobilizer																
povinné ručení ^{HF)} (HRM)	7 085 Kč	limit na věcné škody a ušlý zisk 35 mil. Kč/limit na škody na zdraví a usmrcením 35 mil. Kč																
(1651 cm - 2500 cm)		Užití vozidla: Normální																
500195 R150 > 5-letý leasing, měsíční splátky, dle mimořádné splátky																		
Režim ³⁾	Mimof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ⁹⁾	Splátka	bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ =vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾													
60 = 60 x 1	0,00%	0	0 Kč	2.1103%	8 441 + 1 330 + 358 = 10 129 Kč	11 593 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	5,00%	20 000	24 000 Kč	2.0074%	8 030 + 1 263 + 343 = 9 636 Kč	11 099 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	10,00%	40 000	48 000 Kč	1.9049%	7 620 + 1 197 + 327 = 9 144 Kč	10 607 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	15,00%	60 000	72 000 Kč	1.8021%	7 208 + 1 130 + 312 = 8 650 Kč	10 114 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	20,00%	80 000	96 000 Kč	1.6953%	6 797 + 1 063 + 296 = 8 157 Kč	9 620 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	25,00%	100 000	120 000 Kč	1.5963%	6 385 + 997 + 280 = 7 662 Kč	9 126 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	30,00%	120 000	144 000 Kč	1.4939%	5 976 + 930 + 265 = 7 171 Kč	8 634 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	35,00%	140 000	168 000 Kč	1.3909%	5 564 + 863 + 249 = 6 676 Kč	8 140 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	40,00%	160 000	192 000 Kč	1.2882%	5 153 + 797 + 234 = 6 183 Kč	7 647 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	45,00%	180 000	216 000 Kč	1.1856%	4 742 + 730 + 218 = 5 691 Kč	7 155 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	50,00%	200 000	240 000 Kč	1.1006%	4 402 + 663 + 217 = 5 283 Kč	6 747 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	55,00%	220 000	264 000 Kč	1.0126%	4 050 + 597 + 213 = 4 860 Kč	6 324 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	60,00%	240 000	288 000 Kč	0.9212%	3 685 + 530 + 207 = 4 422 Kč	5 886 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	65,00%	260 000	312 000 Kč	0.8200%	3 280 + 463 + 193 = 3 936 Kč	5 400 Kč	0,25%	1 000 Kč										
60 = 60 x 1	70,00%	280 000	336 000 Kč	0.7172%	2 869 + 397 + 177 = 3 443 Kč	4 906 Kč	0,25%	1 000 Kč										

UniCredit Leasing CZ, a.s. - česká leasingová jednička.					
¹⁾ Paušální poplatek bez DPH. ³⁾ Režim splácení (délka leasingu = počet splátek x modalita). ⁴⁾ DPH z FG vyčísľuje DPH z finanční činnosti (marže). ⁵⁾ K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách). ⁶⁾ DPH označené kurzivou (skloněné písmo) je odpovídající pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH). ⁹⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. ¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. ¹¹⁾ Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH.			Pojistné Nájemce bude v případě pojištění zajištěného pronajímatelem doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předávejte při převzetí vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. Zkratky použité v souvislosti s pojištěním PČ = pojistná částka (cena); CC = časová cena; PP = pojistné plnění; FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy. Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 11. března 2011 15:59:36 a je platná do 25. března 2011 Verze FORDEAL: (20110310171313)		
Poznámka pro původního adresáta této nabídky:					

Příloha 2: Splátkový kalendář

Poř. spl.	Datum zdaň. plnění	Splátka		Finanční služba		Havarijní pojištění	Povinné ručení	K úhradě
		základ daně	DPH 19 %	základ daně	DPH 19 %			
0	20.1.2006	160 000,0	30 400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	190 400,0
1	20.1.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
2	1.2.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
3	1.3.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
4	1.4.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
5	1.5.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
6	1.6.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
7	1.7.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
8	1.8.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
9	1.9.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
10	1.10.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
11	1.11.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
12	1.12.2006	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
13	1.1.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
14	1.2.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
15	1.3.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
16	1.4.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
17	1.5.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
18	1.6.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
19	1.7.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
20	1.8.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
21	1.9.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
22	1.10.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
23	1.11.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
24	1.12.2007	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
25	1.1.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
26	1.2.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
27	1.3.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
28	1.4.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
29	1.5.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
30	1.6.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
31	1.7.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
32	1.8.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
33	1.9.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
34	1.10.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
35	1.11.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9

36	1.12.2008	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
37	1.1.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
38	1.2.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
39	1.3.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
40	1.4.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
41	1.5.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
42	1.6.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
43	1.7.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
44	1.8.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
45	1.9.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
46	1.10.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
47	1.11.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
48	1.12.2009	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
49	1.1.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
50	1.2.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
51	1.3.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
52	1.4.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
53	1.5.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
54	1.6.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
55	1.7.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
56	1.8.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
57	1.9.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
58	1.10.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
59	1.11.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
60	1.12.2010	5 153,0	979,1	1 500,0	285,0	873,3	590,4	9 380,9
Celkem		469 180,0	89 144,2	90 000,0	17 100,0	52 400,0	35 425,0	753 249,2