

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

Leasingové financování podle ČÚS a podle IFRS

Vedoucí práce:

Ing. Marie Oubrechtová

Autor práce:

Jana Maršounová

2010

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Leasingové financování podle ČÚS a podle IFRS vypracovala samostatně na základě materiálů, které jsou uvedeny v přehledu použité literatury.

V Tasovicích dne 4. května 2010

.....

Poděkování:

Touto cestou bych chtěla poděkovat své vedoucí práce Ing. Marii Oubrechtové za odborné vedení.

Zároveň bych chtěla poděkovat vedení podniku S MORAVA Leasing, a.s. za spolupráci a veškeré materiály, které mi poskytli jako podklad pro vypracování práce.

OBSAH:

1. ÚVOD.....	3
2. TEORETICKÁ ČÁST.....	5
2.1 Leasingové financování podle ČÚS	5
2.1.1 Právní úprava leasingu v ČR.....	5
2.1.2 Definice leasingu podle ČÚS.....	7
2.1.3 Klasifikace leasingových operací.....	8
2.2 Leasingové financování podle IFRS.....	14
2.2.1 Úvod do standardu IAS 17 – Leasingy.....	14
2.2.2 Klasifikace leasingu podle IAS 17.....	15
2.2.3 Obecný účetní postup podle IAS 17.....	18
2.2.3.1 Popis účtování finančního leasingu podle IAS 17.....	18
2.2.3.2 Popis účtování operativního leasingu podle IAS 17.....	20
2.3 Srovnání leasingového financování při použití ČÚS a IFRS.....	21
3. METODIKA.....	23
4. PRAKTICKÁ ČÁST.....	25
4.1 Charakteristika firmy.....	25
4.2 Leasingové financování podle ČÚS	26
4.2.1 Leasingová smlouva – základní údaje.....	27
4.2.2 Vysvětlení souvisejících pojmů s leasingovou smlouvou.....	28
4.2.3 Účtování finančního leasingu podle ČÚS.....	33
4.2.3.1 Pronajímatel.....	33
4.2.3.2 Nájemce.....	37
4.3 Leasingové financování podle IAS/IFRS.....	41
4.3.1 Pronajímatel.....	41
4.3.2 Nájemce.....	48
4.4 Porovnání účtování finančního leasingu podle ČÚS a podle IFRS.....	53
5. ZÁVĚR.....	56
6. SUMMARY.....	58
7. PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY.....	60

8. SEZNAM TABULEK A PŘÍLOH.....	62
9. SEZNAM PŘÍLOH.....	63
10. PŘÍLOHY.....	64

1. ÚVOD

Leasingové financování je v současné době slovním spojením hojně používaným. Asi bychom těžko hledali podnikatele, který při pořizování majetku o financování leasingem ani neuvažoval. Tématem mé bakalářské práce však není oblíbenost nebo četnost využívání leasingů podnikateli při financování majetku, ale leasing z pohledu účetního, a to jak podle ČÚS (České účetní standardy), tak i podle IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví).

Úprava finančního leasingu v ČÚS není obsažena jedinou kapitolou, ale vyplývá z různých bodů, které do této problematiky přímo či nepřímo zasahují. Leasing je dále v české legislativě obsažen v některých zákonech jako jsou zákon o účetnictví, zákon o dani z příjmů, obchodní či občanský zákoník a další. IFRS se naopak leasingy zabývá přímo ve standardu IAS 17 – Leasingy a mimo něj z části i v dalších standardech IFRS, které jsou v práci taktéž zmíněny.

Účtování leasingů podle ČÚS a podle IFRS je podle mého názoru tématikou velmi zajímavou, ale obsahově náročnou a širokou. Proto v teoretické části s pomocí odborné literatury a internetových zdrojů směřuji pouze k popsání a objasnění základních definic leasingů, klasifikace leasingů a nejzákladnějších pravidel, a to ve dvou stěžejních kapitolách s názvy Leasingové financování podle ČÚS a Leasingové financování podle IFRS.

Jak jsem již zmínila, obsáhnout celou problematiku v bakalářské práci nelze. Proto se v praktické části zaměřuji pouze na účtování finančního leasingu.

Hlavní odlišností finančního leasingu od operativního je přechod vlastnictví k předmětu leasingu na nájemce až při ukončení leasingové smlouvy, přičemž nájemce předmět leasingu dostává po podpisu předávacího protokolu od leasingové společnosti do užívání na dobu smlouvenou v leasingové smlouvě. Zatímco konkrétní definice finančního leasingu je podle úprav obou standardů obsažena v teoretické části, samotným účtováním se zabývám v části praktické.

Praktickou částí se snažím navázat na část teoretickou, přičemž vycházím především ze smlouvy o finančním leasingu, kde předmětem leasingu je traktor. Na základě této

smlouvy jsem rozpracovala účtování leasingu podle ČÚS a podle IFRS (podle standardu IAS 17 – Leasingy) u pronajímatele i nájemce.

V návaznosti na zaúčtování finančního leasingu podle konkrétní leasingové smlouvy se snažím nalézt nejvýraznější rozdíly mezi zaúčtováním podle ČÚS a podle IFRS a jejich výhody a nevýhody oproti druhému standardu.

2. TEORETICKÁ ČÁST

2.1 Leasingové financování podle ČÚS

2.1.1 Právní úprava leasingu v ČR

Právní úprava leasingu v ČR spadá pod následující zákony (vždy platném znění):

I. Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

Hlava šestá: Smlouva o výpůjčce § 659 – 662

Smlouvou o výpůjčce vznikne vypůjčiteli právo věc po dohodnutou dobu bezplatně užívat. Půjčitel je povinen předat vypůjčiteli věc ve stavu způsobilém k řádnému užívání. Vypůjčitel je oprávněn užívat věc řádně a v souladu s účelem, který byl ve smlouvě dohodnut nebo ke kterému obvykle slouží. Vypůjčitel je povinen věc vrátit, jakmile ji nepotřebuje, nejpozději však do konce doby zapůjčení. Jestliže vypůjčitel věc neužívá řádně nebo jestliže ji užívá v rozporu s účelem, kterému slouží, půjčitel může požadovat vrácení věci i před skončením stanovené doby pro zapůjčení (půjčitel je ten, kdo věc půjčuje; vypůjčitel je ten, kdo si věc půjčuje do svého užívání).

Hlava sedmá: Nájemní smlouva § 663-723

Pronajímatel přenechává nájemci věc za úplaty k užívání nebo aby z ní bral užitky na dobu dočasnou (sjednanou).

Pronajímatel má povinnost předat nájemci věc ve stavu způsobilém k smluvenému užívání nebo ve stavu obvyklém k užívání, nebylo-li užívání stanoveno ve smlouvě. Nájemce je povinen užívat věc způsobem stanoveným ve smlouvě, nebylo-li užívání stanoveno, přiměřeně povaze a určení věci. Nájemce je povinen pečovat o to, aby na věci nevznikla škoda. Pronajímatel je oprávněn požadovat přístup k věci za účelem kontroly.

Nájemce je oprávněn dát pronajatou věc do podnájmu, nestanovuje-li smlouva jinak.

Nájemce je povinen platit nájemné podle smlouvy. Nájemce není povinen platit nájemné, pokud pro vady věci, které nezpůsobil, nemohl pronajatou věc užívat způsobem dohodnutým či obvyklým. Pokud nájemce může z důvodu takové vady používat věc pouze částečně, má nárok na slevu nájemného.

Nájem skončí uplynutím doby, na kterou byl sjednán, nedohodne-li se pronajímatel a nájemce jinak.

II. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Hlava druhá: Smlouva o nájmu podniku § 488b – 488i

Smlouvou o nájmu podniku se pronajímatel zavazuje přenechat svůj podnik nájemci, aby jej samostatně provozoval a řídil na vlastní náklad a nebezpečí a aby z něj pobíral užitky. Nájemce se zavazuje zaplatit pronajímateli nájemné.

Ve smlouvě musí být dohodnuta výše nájemného nebo způsob jejího určení. Smlouva musí mít písemnou formu.

Hlava druhá: Smlouva o koupi najaté věci §489 – 496

Touto smlouvou si strany ujednávají v nájemní smlouvě nebo po jejím uzavření, že nájemce je oprávněn koupit najatou věc nebo najatý soubor věcí během platnosti smlouvy nebo po jejím zániku. Smlouva vyžaduje písemnou formu.

Hlava druhá: Smlouva o nájmu dopravního prostředku § 630 – 637

Smlouvou o nájmu dopravního prostředku se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné). Smlouva vyžaduje písemnou formu.

III. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Zákon o daních z příjmů (dále ZDP) upravuje otázku daňové uznatelnosti leasingového nájemného [vychází se z § 24 ZDP odstavec 2 písm. h), odstavce 4 – 6 a dále z § 25 ZDP odstavec 1 písm. a), které se zabývají právě touto problematikou], s čímž souvisí i potřeba časového rozlišování nájemného u leasingu.

ZDP dále upravuje odpisování majetku. V § 30 nalezneme základní tabulku s odpisovými skupinami a dobou odpisování a dále § 31 a §32 upravují možnost rovnoměrného či zrychleného odpisování.

Povinnost účetních jednotek časově rozlišovat nájemné je upraveno také zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Podmínky pro zahrnutí nájemného do daňových výdajů:

- doba nájmu hmotného movitého majetku trvá nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 ZDP. U nemovitostí nejméně 30 let;

- po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem;
- po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník uvedený v § 2 (tj. poplatník FO) odkoupený majetek do svého obchodního majetku (Sedláková, 2008).

IV. Zákon č. 116/1990 Sb., o nájmu a podnájmu nebytových prostor, pod který spadají:

- místnosti nebo soubory místností, které podle rozhodnutí stavebního úřadu jsou určeny k jinému účelu než k bydlení, a jimiž jsou zejména prostory určené k provozování výroby, obchodu, služeb, výzkumu, administrativní činnosti, umělecké, výchovné a vzdělávací činnosti, dále archivy, garáže, skladové prostory a části veřejně přístupných prostorů budov; nebytovými prostory nejsou příslušenství bytu, prádelny, sušárny, kočárkárny a půdy;
- byty, u kterých byl udělen souhlas k jejich užívání k nebytovým účelům.

V. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

Poskytování leasingu řadíme podle živnostenského zákona do živností volných (*Živnost volná je živnost opravňující k výkonu činností, pro jejichž provozování tento zákon nevyžaduje prokazování odborné ani jiné způsobilosti. K získání živnostenského oprávnění pro živnost volnou musí být splněny všeobecné podmínky.*) V seznamu oborů (nařízení vlády č.140/2000 Sb.) živností volných leasing patří pod „**Pronájem a půjčování věcí movitých**“ a „**Realitní činnost, správa a údržba nemovitostí**“.

Obsahovou náplň těchto živností nalezneme v nařízení vlády č. 469/2000 Sb., kterým se stanoví obsahové náplně živností volných, v platném znění.

(veškeré zákony jsou čerpány z internetové stránky <http://business.center.cz/>)

2.1.2 Definice leasingu podle ČÚS

Pojem leasing pochází z anglického slova „lease“ znamenajícího pronájem, resp. smlouvu o pronájmu. Leasing tedy neznamená nic jiného než pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě,

která získává možnost majetek používat) právo danou věc (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat. Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat (Valouch, 2005).

2.1.3 Klasifikace leasingových operací

I. Z hlediska majetkoprávních vztahů na začátku a na konci smlouvy

Finanční leasing:

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem.

Tento pronájem je dlouhodobější než pronájem operativní a doba pronájmu se obvykle kryje s dobou ekonomické životnosti pronajatého majetku.

V případě finančního leasingu pronajímatel obvykle smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku (Valouch, 2005).

Dle §4 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty se finančním pronájmem rozumí přenechání zboží a nemovitostí za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy.

Operativní leasing:

Operativním leasingem se pak obecně rozumí všechny ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Jedná se tedy zejména o takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dochází k vrácení pronajatého majetku pronajímateli (vlastníkovi). Operativní leasing je většinou krátkodobější než leasing finanční a také doba pronájmu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku. U této formy leasingu je také častější, že náklady spojené s údržbou, opravami či servisními službami pronajatého majetku hradí pronajímatel (Valouch, 2005).

Operativní pronájem je upraven občanským zákoníkem § 663 až 684 – o nájemní smlouvě.

Zpětný leasing:

Zpětný leasing je leasing, při kterém si nájemce nejprve předmět leasingu koupí, následně ho prodá leasingové společnosti a zpět si jej od ní najme na finanční nebo operativní leasing (Šoljaková, Král, Fibírová, Wagner, 2006)

II. V rámci finančního leasingu se rozlišují další typy leasingu

Přímý leasing

U tohoto druhu leasingu nájemce určí druh majetku, který požaduje (ev. i možného dodavatele, podmínky dodávky, cenu zařízení). Pronajímatel (leasingová společnost nebo výrobce – dodavatel) zpracuje podmínky leasingu (leasingové splátky, akontace apod.), koupí požadovaný majetek od výrobce a na základě leasingové smlouvy pronajme majetek nájemci, který začne splácet leasingové splátky. Vedle dodavatele majetku fungují při přímém leasingu jen dva partneři: nájemce a pronajímatel. Nájemce obvykle odpovídá za pojištění, daně a údržbu (Valach, 2006).

Nepřímý (zpětný) leasing

Při nepřímém leasingu firma prodá majetek leasingové společnosti, ta jej však hned pronajme zpět původní firmě. 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. Majetek fyzicky neopustí své původní místo. Podnik uhradí ve formě splátek vyšší hodnotu, než činí tržní cena (Valach, 2006).

Leverage leasing

Leverage leasing neboli úvěrový leasing je nejobvyklejší typ finančního leasingu. Je charakteristický tím, že jde o třístranný vztah mezi nájemcem, pronajímatelem a věřitelem. Nájemce si vybere požadovaný druh majetku, používá jej, získává příjmy u jeho využití a splácí leasingové splátky. Pronajímatel koupí nájemcem požadovaný majetek do svého vlastnictví. Část majetku může krýt vlastním kapitálem, na část

si půjčuje peníze od věřitele (obvykle banka, pojišťovna, ev. penzijní fond) (Valach, 2006).

III. Podle typu leasingového pronajímatele

Restituční leasing

U restitučního leasingu používaný kapitál pro koupi předmětu leasingu pochází z řešení restitučních nároků. Kapitál 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 (www.sfinance.cz, c2007).

Bankovní

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 nadlepením úrokového procenta úvěru (www.sfinance.cz, c2007).

Banky jsou oprávněny k provozování operací finančního leasingu přímo ze zákona č.21/1992 Sb., o bankách. Po získání povolení ČNB mohou na základě zákona o bankách u nás provozovat leasing i pobočky zahraničních bank zřízené na území ČR (www.clfa.cz, c2009).

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 společností. U obou předmětů jde o podporu prodeje a zajištění odbytu těm zájemcům o předmět leasingu, kteří nemají možnost okamžitých likvidních finančních prostředků (www.sfinance.cz, c2007).

IV. Podle typu leasingového nájemce

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 (www.sfinance.cz, c2007).

Komunální leasing

Leasingovým nájemcem může být pouze nevýdělečná organizace a ne podnikatelský subjekt a 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 (www.sfinance.cz, c2007).

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 návratnost investice leasingové společnosti zaručena. Není sice možné využívat leasingových výhod, ale splátkového režimu pořízení investice a doplňkových služeb (www.sfinance.cz, c2007).

V. Podle zůstatkové hodnoty na konci doby nájmu

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 (www.sfinance.cz, c2007).

Leasing se zůstatkovou hodnotou

Nájemné inkasované pronajímatelem v průběhu leasingového období nepokrývá pronajímatelovy náklady spojené s pořízením zařízení a průběhem leasingu. Tato částka pak musí být uhrazena na konci leasingového období (www.sfinance.cz, c2007).

VI. Další dělení

Leasing dále můžeme rozdělit **podle předmětu leasingu**, kterými mohou být:

- osobní a užitkové automobily,
- nemovitosti,
- stroje a zařízení,
- technologické celky a výrobní linky,
- obráběcí, svářecí, stavební, textilní, polygrafické a jiné stroje,
- výpočetní a kancelářská technika,
- zdravotnická a telekomunikační zařízení,
- pracovní a zemědělské stroje,
- vybavení provozoven,
- stavební stroje a manipulační technika (www.finance.cz, c2009).

Leasing můžeme také rozlišovat **podle teritoria** na **leasing tuzemský** a **zahraniční**. Různé typy leasingu se také liší **podle různých variant leasingových splátek**. Splátky se mohou uskutečňovat zejména jako: pravidelné stejné splátky, postupně rostoucí (event. klesající) splátky, nepravidelné splátky, splátky respektující sezónnost výroby, navýšená první splátka s následujícími splátkami různého typu a další (Valach, 2006).

Dále se někdy můžeme setkat i s tzv. **leasingovým podnájmem**. Je to pronájem majetku užívaného na základě leasingové smlouvy třetí osobě. Jedná se vlastně o podpůrnou smlouvu k původní leasingové smlouvě; vlastníkem majetku zůstává leasingová společnost. Při zachování práv a povinností původní leasingové smlouvy nájemce (se souhlasem pronajímatele) přenáší na třetí osobu možnost využívat předmět leasingu. S leasingovým podnájmem často pracují půjčovny aut, které si část vozového parku pořizují formou leasingu (Valach, 2006).

Poměrně novým pojmem, který se v praxi objevil je tzv. **Euro leasing**, což je leasingový produkt zvýhodněný o dotace z evropské unie pro podnikatele a společnosti. Financovat prostřednictvím Euro leasingu lze leasing automobilů a dopravní techniky nebo leasing strojů a technologie (www.financovani-aut.cz, c2009).

2.2 Leasingové financování podle IFRS

IFRS: „International Financial Reporting Standards“ jsou mezinárodní standardy účetního výkaznictví, které vydává Výbor pro mezinárodní účetní standardy se sídlem v Londýně. Představují ucelenou sadu účetních zásad, metod, postupů, principů a pravidel, na základě kterých se sestavuje účetní závěrka. Obsahují koncepční rámec, standardy upravující jednotlivé oblasti účetnictví, interpretace a zdůvodnění závěrů. Dřívější označení bylo IAS – Mezinárodní účetní standardy (Šoljaková, Král, Fibírová, Wagner, 2006).

2.2.1 Úvod do standardu IAS 17 - Leasingy

Leasingy jsou upravovány standardem **IAS 17 – Leasingy**.

Cíl IAS 17:

- a) odlišení finančního leasingu, který představuje ve své podstatě určitý způsob financování pořízení aktiva, od ostatních forem nájmu, které jsou označovány jako operativní a představují službu spočívající v umožnění používání aktiva;
- b) stanovení takových postupů účetního zachycení a vykázání obou skupin nájmu, které budou v souladu s věcnou podstatou těchto transakcí (Dvořáková, 2009).

Datum účinnosti je účetní období začínající dnem 1. ledna 2005 nebo po tomto datu (www.deloitte.cz, c2009).

Rozsah standardu

Tento standard se uplatní při účtování leasingů s výjimkou:

- leasingu za účelem těžby nerostných surovin;
- licencí na hrané filmy, videonahrávky, patenty a autorská práva.

Tento standard se dále nepoužije jako základ pro oceňování:

- nemovitostí, o kterých účtuje nájemce či pronajímatel v souladu s IAS 40 - Investice do nemovitosti;

- biologických aktiv, o kterých nájemce či pronajímatel účtuje v souladu s IAS 41 – Zemědělství (Šrámková, Janoušková, 2008).

Interpretace

SIC 15 – Operativní leasingy – pobídky

Leasingové pobídky (např. období bez placení nájemného) jsou nájemcem i pronajímatelem vykazovány po dobu trvání leasingu jako snížení nákladů na nájemné, respektive výnosů z nájemného.

SIC 27 – Vyhodnocování podstaty transakcí uzavřených právní formou leasingu

Pokud má skupina transakcí právní formu leasingu a může být posuzována pouze jako celek, jsou transakce zaúčtovány jako jediná transakce.

IFRIC 4 – Určení, zda smlouva obsahuje leasing

IFRIC 4 určuje, zda smlouva, která nemá právní formu leasingu, ale která postupuje práva k používání aktiva výměnou za platbu nebo sled plateb, by měla být vykazována jako leasing. Podle standardu IAS 17, a to jak z pohledu nájemce, tak i z pohledu pronajímatele, se vykazují ty smlouvy, které splňují následující podmínky:

- plnění smlouvy závisí na určitém aktivu (buď explicitně nebo implicitně stanoveném ve smlouvě); a
- smlouva převádí právo užívat aktivum. IFRIC 4 poskytuje další pokyny, kdy takováto situace nastává (www.deloitte.cz, c2009).

2.2.2 Klasifikace leasingu podle IAS 17

IAS 17 určuje pravidla pro klasifikace nájmu (leasingů) na finanční a operativní leasing, jejich účetní zachycení a požadavky na zveřejňované údaje v této oblasti. Předmětem úpravy standardu jsou leasingové smlouvy, jejichž podstatou je převod práva používat aktivum na nájemce. S používáním aktiva na základě leasingové smlouvy může být spojeno poskytování určitých služeb, které jsou součástí smluvního ujednání o převodu práva k používání aktiva. Standard upravuje i účetní zachycení těchto služeb (Dvořáková, 2009).

Klasifikace leasingu je v IAS 17 založena na rozsahu rizika a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajatého aktiva náležejícího pronajímateli nebo nájemci. **Rizika** standard definuje jako možnosti ztrát z nevyužití kapacity nebo technologické zastaralosti a změny návratnosti vzhledem k měnícím se ekonomickým podmínkám. **Odměny** mohou být tvořeny například očekáváním výnosových operací během ekonomické životnosti aktiva a ziskem ze zhodnocení nebo realizace zbytkové hodnoty aktiva (Hinke, 2007).

Leasing je ve standardu definován jako dohoda, ve které pronajímatel poskytuje nájemci právo používat aktivum po stanovenou dobu za jednorázovou platbu nebo řadu plateb po smluvené období (Dvořáková, 2009).

Finanční leasing je leasing, který přenáší v podstatě všechna rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva. Vlastnické právo může, ale nemusí být nakonec převedeno (Hinke, 2007).

Leasing operativní nesplňuje definici leasingu finančního, tedy zejména nepřináší přenesení veškerých rizik a užitků, které vyplývají z vlastnictví aktiva. Jedná se tedy o poskytovanou službu a z toho vychází i účetní zachycení (Dvořáková, 2009).

Leasing pozemků a budov je rozdělen na dvě složky - pronájem pozemků a pronájem budovy (budov). Složka, která připadá na pozemek, je obvykle klasifikována jako operativní leasing. Složka, která připadá na budovy, se klasifikuje jako operativní nebo finanční leasing v závislosti na kritériích uvedených v IAS 17. Oddělené sledování budov a pozemků není ovšem vyžadováno, pokud je podíl nájemce na pozemcích a budovách klasifikován ve smyslu IAS 40 jako investice do nemovitostí a pokud je použit model oceňování reálnou hodnotou (www.deloitte.cz, c2009).

Tabulka 1: Změna standardu IAS 17 u leasingu pozemků a budov (platnost 1.1.2010)

Standard	Téma	Úprava	Datum účinnosti úpravy a přechodná ustanovení
IAS 17 Leasingy	Klasifikace leasingů pozemků a budov	Zrušení konkrétních pokynů týkajících se klasifikace leasingů pozemků s cílem zajistit soulad s obecnými pokyny vztahujícími se ke klasifikaci leasingů. Leasingy pozemků by tudíž měly být s využitím obecných zásad standardu IAS 17 klasifikovány jako finanční, nebo operativní. Tato úprava byla původně navržena v rámci projektu Zdokonalení standardů na období 2007/08.	Účinná pro období začínající 1. ledna 2010 nebo po tomto datu. Povoleno je dřívější použití. U stávajících leasingů se uplatní zpětně, pokud jsou při zahájení leasingu k dispozici potřebné informace. V opačném případě musejí být leasingy pozemků přehodnoceny k datu přijetí úpravy.
Zdroj: Deloitte. Účetní zpravodaj: Novinky z oblasti českého účetnictví, IFRS a US GAAP, 2009			

Nevypověditelný leasing je dle specifikace standardů možno vypovědět pouze:

- a) je-li splněna nějaká málo pravděpodobná podmínka;
- b) se souhlasem pronajímatele;
- c) pokud nájemce uzavře novou smlouvu o nájmu stejného nebo obdobného aktiva se stejným pronajímatelem;
- d) pokud nájemce zaplatí v případě ukončení leasingu dostatečně velkou dodatečnou částku, ze které lze na počátku leasingu usoudit, že ukončení leasingu je sice možné, ale pro nájemce je nevýhodné (Dvořáková, 2009).

V souvislosti s klasifikací leasingu dle IAS 17 je nutno podotknout, že pojem finanční leasing z pohledu IAS není totéž, co znamená stejný pojem v předpisech České republiky. K pojetí finančního leasingu dle IAS 17 se spíše blíží kategorie kapitálového leasingu dle US GAAP. Lze tedy zjednodušeně konstatovat:

Kapitálový leasing (US GAAP) = Finanční leasing (IAS) ≠ Finanční leasing (ČÚS)
(Hinke, 2007).

Indikátory finančního leasingu

Tento standard udává následující příklady situací, které obvykle vedou ke klasifikaci leasingu jako finančního leasingu:

- vlastnictví aktiva je převedeno na nájemce do konce nájemní doby;
- nájemce má možnost po skončení leasingu odkoupit aktivum za cenu, která je podstatně nižší než reálná hodnota aktiva k tomuto datu;
- sjednaná délka doby trvání leasingu je podstatnou částí ekonomické životnosti aktiva;
- po dobu leasingu nájemce uhradí reálnou hodnotu aktiva;
- nájemce nese pronajímatelovy ztráty spojené se zrušením leasingu;
- zisky nebo ztráty vlivem pohybu reálné zbytkové hodnoty připadají nájemci;
- aktivum je natolik specifické, že jej bez významných úprav nemůže používat nikdo jiný než nájemce (Šrámková, Janoušková, 2008).

Prodej a zpětný leasing podle IAS 17

Pokud podnik nějaký majetek prodá a znovu ho pronajme, jedná se o „prodej se zpětným pronájmem“. Zda se bude jednat o prodej a následný operativní leasing, nebo o prodej a následný finanční leasing, záleží na podmínkách toho následného pronájmu (Mládek, 2005).

Prodejní cena a následné leasingové splátky jsou obvykle vzájemně závislé, protože jsou sjednány jako komplex (Šrámková, Janoušková, 2008).

2.2.3 Obecný účetní postup podle IAS 17

Pokud se jedná o **operativní leasing**, postup je celkem jednoduchý: splátky se promítnou rovnou do nákladů (a pokud je to nutné, časově se rozliší). Pokud se jedná o **finanční leasing**, postup je poněkud složitější. Ve své podstatě se však jedná o stejný postup jako u nákupu na splátky (nebo jiný úvěr).

Vstup do dohody a začátek leasingu: den, kdy obě strany podepíší dohodu, nebo kdy se dohodnou na všech podstatných podmínkách a zavážou se dohodu podepsat, je den vstupu do dohody. Je to také den, kdy je proveden test, který určí, zda se jedná o operační nebo finanční leasing. Den, kdy nájemce získá právo disponovat s majetkem, je den začátku leasingu. Je to také den, kdy nájemce zaúčtuje majetek a závazek, jde-li o finanční leasing. **Doba trvání leasingu** začíná dnem začátku leasingu a končí dnem odvedení poslední splátky (Mládek, 2005).

2.2.3.1 Popis účtování finančního leasingu podle IAS 17

Nájemce

I. Prvotní vykázání

Při zahájení leasingu nájemce uzná aktivum a závazek plynoucí z finančního leasingu v nižší z následujících částek:

- reálná hodnota pronajatého majetku

- současná hodnota minimálních leasingových plateb. Jako diskontní sazba se použije implicitní úroková míra leasingu, pokud ji lze určit, nebo přípustková výpůjční úroková sazba u nájemce.

Hodnota aktiva se zvýší o počáteční přímé náklady vynaložené nájemcem.

II. Následné ocenění

Finanční náklady: Leasingové splátky se rozdělí mezi splátku závazku a finanční náklady. Finanční náklady se alokují takovým způsobem, který zajistí konstantní úrokovou míru u zůstatku závazku. Rovnoměrné rozdělení finančních nákladů po dobu leasingu není obvykle přípustné (v praxi lze použít funkci míra výnosnosti Excel).

Odpisy: Odpisy by měly být účtovány konzistentně s aktivy, které nájemce vlastní v souladu s IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a s IAS – 38 – Nehmotná aktiva.

Podmíněné nájemné se uzná jako náklady v období, kdy bylo vynaloženo.

III. Zveřejnění

Podnik zveřejní:

- účetní hodnotu aktiv;
- budoucí minimální leasingové platby, jejich současnou hodnotu a vysvětlení rozdílu mezi těmito dvěma částkami;
- rozdělení budoucích minimálních plateb na: splatné do 1 roku, splatné za 2 až 5 let, splatné po 5 letech
- podmíněné nájemné uznané jako náklad v období;
- všeobecný popis významných nájemcových leasingových smluv, který obsahuje:
 - základ, podle kterého je určeno podmíněné nájemné;
 - zda a za jakých podmínek existuje možnost obnovení kupní opce a eskalační doložka;
 - omezení stanovená leasingovými smlouvami, týkající se např. záležitosti dividend, dodatečného dluhu a dalšího leasingu (Šrámková, Janoušková, 2008).

Pronajímatel

I. Prvotní vykázání

Pronajímatel uzná aktivum plynoucí z finančního leasingu jako pohledávku v částce, která se rovná čisté investici do leasingu. Leasingové platby následně jednak snižují hodnotu pohledávky a jednak jsou uznány jako finanční výnos.

II. Následné ocenění

Finanční výnosy se alokují takovým způsobem, který zajistí konstantní úrokovou míru u zůstatku čisté investice do leasingu.

Výrobci a dealeři, kteří jsou zároveň pronajímateli: Tyto podniky uznají výnos (tržbu) z prodeje předmětu leasingu v jeho reálné hodnotě, nebo v současné hodnotě budoucích leasingových plateb, pokud je nižší.

Náklady na prodané zboží jsou stanoveny jako účetní hodnota předmětu leasingu snížená o nezaručenou zbytkovou hodnotu. Nezaručená zbytková hodnota zároveň zvyšuje pohledávku.

III. Zveřejnění

Podnik zveřejní:

- budoucí minimální leasingové platby, jejich současnou hodnotu a vysvětlení rozdílu mezi těmito dvěma částkami;
- rozdělení budoucích minimálních plateb na: splatné do 1 roku, splatné za 2 až 5 let, splatné po 5 letech;
- nerealizovaný finanční výnos;
- nezaručenou zbytkovou hodnotu;
- opravnou položku k nedobytným pohledávkám z titulu finančního leasingu;
- podmíněné nájemné vykázané jako výnos v období;
- všeobecný popis významných leasingových smluv (Šrámková, Janoušková, 2008).

2.2.3.2 Popis účtování operativního leasingu podle IAS 17

U **nájemce** leasingové platby v rámci operativního leasingu by měly být vykázány jako náklad ve výsledovce rovnoměrně po dobu leasingového vztahu, jestliže neexistuje

jiný model, který by věrněji zobrazoval skutečnost. V rozvaze jsou uznány časově rozlišené platby z titulu operativního leasingu (Šrámková, Janoušková, 2008).

Pronajímatelé také vykazují aktiva, která jsou pronajata formou operativního leasingu, ve své rozvaze podle povahy daného aktiva.

Výnosy z operativního leasingu se u pronajímatele vykazují rovnoměrně po dobu trvání leasingového vztahu, pokud neexistuje jiná metoda, která by věrněji zobrazila skutečnost. Prvotní přímé náklady vynaložené pronajímatelem navyšují účetní hodnotu pronajatého aktiva a vykazují se jako náklad po dobu trvání leasingového vztahu.

Pronajímatel dále vykazuje v nákladech odpisy daného aktiva, které podléhají ustanovením IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva.

Výrobci, kteří jsou zároveň pronajímateli, neúčtují o tržbách, protože podstata operativního leasingu neodpovídá prodeji (Šrámková, Janoušková, 2008).

2.3 Srovnání leasingového financování při použití ČÚS a IFRS

- České účetnictví upřednostňuje právní formu před ekonomickou podstatou leasingových smluv.
- Finančním leasingem se rozumí pořízení dlouhodobého hmotného majetku způsobem, při kterém se po uplynutí nebo v průběhu sjednané doby úplatného užívání majetku uživatelem převádí vlastnictví majetku z vlastníka na uživatele a uživatel do převodu vlastnictví hradí splátky, které jsou lineárně účtovány do nákladů.
- Během doby leasingu je majetek vykázán v rozvaze pronajímatele, který jej také odepisuje. Přijaté splátky, včetně mimořádných, pronajímatel účtuje lineárně do výnosů po dobu trvání nájmu za použití časového rozlišení nebo záloh. Výnos z prodeje majetku při ukončení leasingu zaúčtuje jednorázově do výnosů.
- Nájemce obvykle účtuje pouze o pravidelných splátkách a mimořádné splátce, která má formu akontace (časově rozlišována během doby leasingu) nebo zálohy (rozpouštěna během doby leasingu), nebo celkovou hodnotu finančního leasingu zachytí na účtech časového rozlišení spolu s celkovým závazkem z leasingu a obě položky postupně snižuje v souladu s úhradami leasingových splátek.

- Vykazování operativního leasingu je obdobné jako podle IFRS.
- Způsob účtování o operacích prodeje a zpětného leasingu, ani o leasingových pobídkách není v ČÚS explicitně řešen (www.deloitte.cz).

3. METODIKA

Cílem mé bakalářské práce je účtování a porovnání leasingového financování v rámci ČÚS (České účetní standardy) a IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví), rozebrání této problematiky a poukázání na podstatné rozdíly v účtování mezi úpravami leasingů podle obou standardů.

V teoretické části jsem za pomoci odborné literatury, internetových zdrojů a zákonů uvedených v použité literatuře shromáždila informace týkající se leasingů jak z hlediska ČÚS, tak i IFRS. Tato část je zaměřena na definování leasingu a objasnění základních pojmů a souvislostí. Základní pojmy, definice a klasifikace leasingů jsou objasněny podle obou úprav.

V praktické části je zobrazen průběh finančního leasingu ve vybrané účetní jednotce od okamžiku uzavření leasingové smlouvy až po její ukončení. Zobrazení průběhu finančního leasingu u pronajímatele i nájemce je popsáno z obou pohledů (ČÚS a IFRS). Praktická část obsahuje tedy dvě stěžejní části. První část je zaměřena na leasingové financování podle ČÚS a druhá na leasingové financování podle IFRS. V obou kapitolách vycházím ze stejné smlouvy o finančním leasingu.

Na základě této smlouvy jsem v první řadě uvedla základní údaje ze smlouvy vyplývající a v návaznosti na to jsem popsala s pomocí odborné literatury související pojmy. Stěžejním podkladem pro veškeré výpočty a zaúčtování jednotlivých účetních operací byl splátkový kalendář obsažený v leasingové smlouvě.

V části popisující účtování leasingů podle ČÚS jsem popsala jednotlivé účetní operace u pronajímatele i nájemce. Podrobný popis operací jsem uvedla v prvním roce trvání leasingové smlouvy a u operací týkajících se ukončení leasingové smlouvy. Co se týče účetních operací v mezidobí, tedy od druhého roku trvání smlouvy, jsou pouze popsány všeobecně, a to z důvodu, že se jedná o operace již jednou proběhlé a zobrazené v roce prvním.

V druhé části popisující finanční leasing z hlediska IFRS jsem zachytila operace u pronajímatele i nájemce. V rámci IFRS se leasingy zabývá standard IAS 17 – Leasingy, na základě kterého jsem v této části postupovala. Jak u nájemce, tak i u pronajímatele jsem nejdříve provedla potřebné výpočty vedoucí k zobrazení účtování

leasingu v souladu se standardem IAS 17 a z těchto výpočtů jsem dále vycházela při zaúčtování jednotlivých účetních operací. V této části uvádím i promítnutí leasingu v účetních výkazech - v rozvaze a ve výkazu zisku a ztrát - nájemce a pronajímatele v každém roce trvání leasingové smlouvy.

V závěru praktické části jsem porovнала oba způsoby účtování finančního leasingu na stranách nájemce i pronajímatele v tabulce a hledala jsem výhody a nevýhody obou forem účtování.

4. PRAKTICKÁ ČÁST

4.1 Charakteristika firmy

Na vypracování bakalářské práce jsem spolupracovala s leasingovou společností S MORAVA Leasing, a.s. Mými důvody pro vybrání této společnosti pro spolupráci byly především délka jejího působení na trhu a široké portfolio nabízených služeb, ale také lokalita Znojma, kde sídlí centrála společnosti a která je mi blízká.

Společnost S MORAVA Leasing, a. s. je leasingovou společností působící na trhu České republiky již 18 let. Jak jsem již zmínila, centrála společnosti sídlí ve Znojmě. Další pobočky jsou umístěné v dalších 15 městech na území České republiky. Společnost se však neomezuje pouze na trh ČR a svou činnost rozšířila na Slovensko v rámci úzké spolupráce se sesterskou společností S Slovensko, s.r.o., a to prostřednictvím mateřské společnosti Weinviertler Sparkasse AG.

Společnost dále spolupracuje s dceřinou společností S SERVIS, s.r.o. zajišťující prodej předmětů leasingu z předčasně ukončených smluv a pojištění veškerých předmětů leasingu.

Jako společnost pohybující se v oblasti poskytování služeb leasingového financování je členem České leasingové a finanční asociace.

Tabulka 2: Základní údaje firmy

Obchodní jméno	S MORAVA Leasing, a.s.
Sídlo	Horní náměstí 264/18, 669 02 Znojmo
IČ	16325460
Právní forma	Akciová společnost
Základní kapitál	200.000,00 Kč
Mateřská společnost (vlastník)	Weinviertler Sparkasse AG

Zdroj: údaje získané od společnosti

Produkty

Společnost S MORAVA Leasing nabízí následující produkty:

- finanční leasing (strojírenské stroje a technologie, zemědělské stroje, stavební stroje, osobní a nákladní automobily, zdravotnická technika, komunální leasing, leasing nemovitostí);
- splátkový prodej;
- operativní leasing (účetně daňový, službový – full servis);
- pojištění (v rámci dceřiné společnosti S SERVIS, s.r.o.);
- kalkulace leasingu.

4.2 Leasingové financování podle ČÚS

České účetnictví nabízí několik možných postupů účtování finančního leasingu, přičemž je nutné podotknout, že tyto postupy nejsou závazné a zároveň musí být v souladu s právními předpisy a základními principy vedení účetnictví .

Tyto možnosti lze rozlišit na základě splátek nájemného, které nemusí být vždy jen rovnoměrně rozvrženy. Kromě možnosti stejně vysokých a pravidelně se opakujících splátek mohou být ve splátkovém kalendáři splátky rozvrženy také nerovnoměrně.

Další tři způsoby můžeme odvodit z definice akontace, která se může vyskytovat ve třech formách: mimořádná splátka nájemného, záloha na nájemné nebo záloha na kupní cenu předmětu leasingu. V případě, že je akontace ve formě mimořádné splátky nájemného, potom vzniká nutnost časového rozlišení v leasingu.

Při účtování se vychází z leasingové smlouvy a především ze splátkového kalendáře, který je její součástí. V praktické části tedy vycházím z leasingové smlouvy na finanční leasing, která mi byla poskytnuta společností S MORAVA Leasing, a. s.

Na základě této smlouvy představím účtování finančního leasingu jak u nájemce, tak i u pronajímatele. Ze smlouvy jsou vybrány nejpodstatnější informace a pojmy s nimi související, které jsou následně vysvětleny pro jasnost a přehlednost dané problematiky. Smlouva je uvedena v příloze 1.

4.2.1 Leasingová smlouva – základní údaje

Leasingová společnost S MORAVA Leasing, a.s. uzavřela z pozice pronajímatele smlouvu o finančním pronájmu /leasingu/ s nájemcem X k datu 12.1.2009. Předmětem leasingu je **kolový traktor NEW HOLLAND E91/R4**. Předmět leasingu je pořízen od dodavatele Y na základě požadavku nájemce X. Smlouva byla uzavřena za těchto platebních podmínek:

Tabulka 3: Platební podmínky smlouvy

Pořizovací cena	Bez DPH	550.000,00 Kč
	DPH (19%)	104.500,00 Kč
	Celkem	654.500,00 Kč
Akontace (záloha na 0. splátku) → 25% z PC	Bez DPH	137.500,00 Kč
	DPH (19%)	26.125,00 Kč
	Celkem	163.625,00 Kč
Zpracovatelský poplatek (vč. DPH)	Bez DPH	2.750,00 Kč
	DPH (19%)	522,50 Kč
	Celkem	3.273,00 Kč
Počet splátek nájemného		60
Doba pronájmu		60 měsíců
Kupní cena po ukončení doby pronájmu		1.000,00 Kč
Doba po kterou je úroková sazba pevná		12 měsíců
Perioda pro následný přepočet splátek		12 měsíců

Zdroj: Leasingová smlouva

Akontace (záloha na 0. splátku) a zpracovatelský poplatek jsou dle leasingové smlouvy splatné do 7 dnů. Splátka nájemného a pojistného (je-li součástí splátek) je dána k úhradě měsíčně podle splátkového kalendáře. Součástí smlouvy je předávací protokol. Přílohou ke smlouvě je Potvrzení o pojištění předmětu leasingu. Pojištění bylo uzavřeno prostřednictvím dceřiné společnosti S SERVIS, s.r.o. V rámci pojištění bylo uzavřeno pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení) a havarijní pojištění v částkách uvedených v tabulce 4.

Další ujednání jsou uvedena v příloze 2: Všeobecné smluvní podmínky.

Tabulka 4: Pojištění předmětu leasingu

	Měsíčně Kč	Ročně Kč
Povinné	85,00	1.020,00
Havarijní	454,00	5.448,00
Celkem	539,00	6.468,00

Zdroj: Leasingová smlouva

4.2.2 Vysvětlení pojmů souvisejících s leasingovou smlouvou

Leasingovou smlouvu můžeme charakterizovat jako právní formou úpravy závazkových vztahů stran leasingové operace. K obsahu patří: smluvní strany, předmět leasingu, platební podmínky, podmínky předání, pojištění, doba platnosti, podmínky případného převodu vlastnictví na leasingového nájemce (www.filcom.cz, c2004).

K leasingové smlouvě se přikládá tzv. **předávací protokol**. Jedná se o dokument, jehož podpisem potvrzuje leasingový nájemce převzetí předmětu leasingu. Aktivuje leasingovou smlouvu (www.filcom.cz, c2004).

Předmět leasingu je hmotný předmět nebo majetkové právo, které svými užitkovými vlastnostmi, potřebou i využitelností je pro leasingového nájemce důvodem k uzavření leasingové operace. Jsou to především ty majetkové hodnoty, které splňují podmínky zařazení jako hmotný nebo nehmotný investiční majetek, dané daňovými předpisy (www.filcom.cz, c2004).

Vlastnické právo v leasingu je upraveno následujícím způsobem: Leasingový pronajímatel je vlastníkem příslušné movité nebo nemovité věci po celou dobu leasingu. Jeho vlastnické právo je právem absolutním. Působí nejen vůči leasingovému nájemci jako smluvní straně v leasingovém vztahu, ale vůči všem (www.filcom.cz, c2004).

V leasingu je k vyjádření platebních povinností leasingového nájemce používán **splátkový kalendář**, který bývá nedílnou součástí leasingové smlouvy. Na tomto dokumentu je uvedena přesná výše jednotlivých splátek leasingového nájemného, jejich počet, měna a termín jejich splatnosti. **Termín splatnosti** představuje datum, do kdy musí být jednotlivá splátka připsána ve prospěch účtu leasingového pronajímatele u peněžního ústavu. Splátkový kalendář plní také funkci daňového dokladu pro účely DPH. **Splátkové období** je období, po které jsou placeny leasingové splátky. Splátkové období je stanoveno v leasingové smlouvě (www.financivzdelavani.cz, c2007; www.filcom.cz, c2004).

Termín **pořizovací cena leasingu** je používán pro vstupní cenu investičního majetku pořizovaného pro leasing. Základní složkou je cena udaná výrobcem, další součástí pořizovací ceny jsou další cenotvorné složky. Je to především dopravné, clo

a náklady na montáž. Součástí pořizovací ceny věci je i technické zhodnocení. Jsou do ní řazeny i další výdaje související s pořízením předmětu leasingu, které jsou součástí investičních nákladů do okamžiku, kdy je věc předána do užívání, např. náklady na posudky či úroky v případě čerpání účelově poskytnutého refinančního úvěru leasingovým pronajímatelem (www.financnivzdelavani.cz, c2007).

Leasingová cena je součet všech splátek plus akontace a pojištění za dobu leasingu. Je to cena finančního pronájmu, je tvořena nejen vstupní cenou pronajímaného předmětu, ale celou řadou dalších nákladů vynaložených pronajímatelem na konkrétní leasingový případ a ziskem leasingové společnosti, které vstupují do tzv. leasingové marže, jež představuje úhradu za poskytnutou finanční službu. S leasingovou cenou úzce souvisí **leasingový koeficient**, který udává, o kolik je vyšší cena pronajímaného majetku než jeho pořizovací cena. Tento koeficient může představovat jedno ze základních hodnotících měřítek při posuzování jednotlivých nabídek (www.financovani-aut.cz, c2009; www.domacifinance.cz, 2008).

Běžným pojmem v této oblasti je **akontace**, která v praxi vystupuje ve třech základních formách jako:

- první zvýšená splátka nájemného (nultá splátka, mimořádná leasingová splátka);
- záloha na splátky nájemného;
- záloha na kupní cenu.

Zákon o dani z příjmu pojem akontace nezná, proto může vyvstat při finanční kontrole problém při posuzování daňové uznatelnosti. Jedná-li se o zvýšenou leasingovou splátku, dochází k časovému rozlišování této splátky. Daňově uznatelným nákladem (výdajem) je pak poměrná část celkového nájemného týkajícího se daného zdaňovacího období (Valouch, 2005).

Jak již bylo zmíněno v předcházejícím odstavci, v rámci mimořádné leasingové splátky dochází k **časovému rozlišení v leasingu**. V tomto případě jde o zahrnování výdajů (nákladů) v poměrné výši, připadající ze sjednané doby leasingu na příslušné zdaňovací období u leasingového nájemce, a naopak zahrnování příjmů (výnosů) v poměrné výši, připadající ze sjednané doby leasingu na příslušné zdaňovací období u leasingového pronajímatele. Výdaje (náklady), resp. příjmy (výnosy) jsou tak obecně

odlišné od leasingových splátek v daném zdaňovacím období. Je možno používat dvě metody:

- a) časové rozlišení každé leasingové splátky;
- b) časové rozlišení ze sumy leasingového nájemného (www.financivzdelavani.cz, c2007).

Odpisování leasingu z účetního hlediska znamená zahrnování odpisů z hmotného majetku, evidovaného v účetní evidenci poplatníka, do nákladů v souladu s účetními předpisy. Z daňového hlediska se pak jedná o zahrnování do nákladů odpisů takového hmotného majetku, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu poplatníka (www.finance.idnes.cz, c2008).

Nositelem povinnosti uzavřít **pojistnou smlouvu** je vlastník majetku. Zákon však nevylučuje, aby ve prospěch vlastníka uzavřela pojistnou smlouvu třetí osoba – nájemce. Z pohledu daně z příjmů je placené pojistné uznatelné jen v případě, kdy jej k uzavření pojistné smlouvy zmocnila leasingová společnost. V takové případě je pojistné uznatelným výdajem základu daně z příjmů nájemce za podmínky, že plnění pojišťovny jde v případě škodní události ve prospěch nájemce, přičemž však je možná vinkulace pojistného plnění ve prospěch pronajímatele (Ryneš, 2008).

Kupní cena při řádném ukončení leasingu může být nulová, symbolická, zůstatková po odpisech, smluvní, odkupní cena při leasingu nemovitosti (www.filcom.cz, c2004).

Zůstatková hodnota je rozdíl mezi pořizovací cenou dlouhodobého aktiva a oprávkami. Je to částka, kterou lze ještě odepsat (Šoljaková, Král, Fibírová, Wagner, 2006).

Tabulka 5: Splátkový kalendář pro rok 2009

Splátkový kalendář pro rok 2009															
Poř.	Dat.zdaň. plnění	Splátky 19%		Poplatky 19%		Pojistění 0% Havarijní pojistění		Pojistění 0% Povinné ručení		Fin. Služby 19%		Zaokr.	Celkem		Fakturovat
		Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH		Základ	DPH	
0	12.01.09	137 500,00	26 125,00	2 750,00	522,50							0,50	140 250,50	26 647,50	166 898,00
1	12.01.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
2	15.02.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
3	15.03.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
4	15.04.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
5	15.05.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
6	15.06.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
7	15.07.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
8	15.08.09	869,47	165,20			454,00		85,00		2 122,35	403,25	-0,27	3 530,55	568,45	4 099,00
9	15.09.09	18 886,05	3 588,35			454,00		85,00		2 122,35	403,25		21 547,40	3 991,60	25 539,00
10	15.10.09	18 886,05	3 588,35			454,00		85,00		2 122,35	403,25		21 547,40	3 991,60	25 539,00
11	15.11.09	18 886,05	3 588,35			454,00		85,00		2 122,35	403,25		21 547,40	3 991,60	25 539,00
12	15.12.09	18 886,05	3 588,35			454,00		85,00		2 122,35	403,25		21 547,40	3 991,60	25 539,00
		219 999,96	41 800,00	2 750,00	522,50	5 448,00		1 020,00		25 468,20	4 839,00	-1,66	254 684,50	47 161,50	301 846,00

Zdroj: Leasingová smlouva

Uvedený splátkový kalendář je platný pro rok 2009. Nájemce pronajímateli hradí nejdříve akontaci a poté měsíční splátky v pravidelných intervalech. Současně s akontací je fakturován zpracovatelský poplatek. V měsíčních splátkách, které jsou pronajímatelem fakturovány nájemci, jsou kromě samotné splátky nájemného zahrnuty také položky pojištění předmětu leasingu a finanční služba. Výše dílčích leasingových splátek je po dobu ve smlouvě uvedenou pevná. Po následující dobu trvání nájemního vztahu je pohyblivá s tím, že její pohyb je závislý na vývoji Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit 6MS PRIBOR dle bodu 3.18 Všeobecných smluvních podmínek finančního pronájmu (viz. příloha 2).

Tabulka 6: Rozpracovaná nabídka k leasingové smlouvě – splátkový kalendář

Rozpracovaná nabídka k leasingové smlouvě - splátkový kalendář															
	Poř. Spl.	Datum	Platba bez DPH	Platba s DPH	Platba s DPH (zaokr.)	Platba s DPH vč. pojištění	PRIBOR k 20. dni		Poř. Spl.	Datum	Platba bez DPH	Platba s DPH	Platba s DPH (zaokr.)	Platba s DPH vč. pojištění	PRIBOR k 20. dni
DPH 19%	0	12.1.2009	137 500,00	163 625,00	163 625,00	163 625,00	3,49			31	15.7.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00
	1	12.1.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			32	15.8.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	2	15.2.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			33	15.9.2011	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	3	15.3.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			34	15.10.2011	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	4	15.4.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			35	15.11.2011	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	5	15.5.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			36	15.12.2011	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	6	15.6.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00		DPH 20%	37	15.1.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	3,49
	7	15.7.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			38	15.2.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	8	15.8.2009	2 991,82	3 560,27	3 560,00	4 099,00			39	15.3.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	9	15.9.2009	21 008,40	25 000,00	25 000,00	25 539,00			40	15.4.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	10	15.10.2009	21 008,40	25 000,00	25 000,00	25 539,00			41	15.5.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	11	15.11.2009	21 008,40	25 000,00	25 000,00	25 539,00			42	15.6.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
DPH 20%	12	15.12.2009	21 008,40	25 000,00	25 000,00	25 539,00			43	15.7.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	13	15.1.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	3,49		44	15.8.2012	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	14	15.2.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			45	15.9.2012	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	15	15.3.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			46	15.10.2012	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	16	15.4.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			47	15.11.2012	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	17	15.5.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			48	15.12.2012	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	18	15.6.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00		DPH 20%	49	15.1.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	3,49
	19	15.7.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			50	15.2.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	20	15.8.2010	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			51	15.3.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	21	15.9.2010	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00			52	15.4.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	22	15.10.2010	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00			53	15.5.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	23	15.11.2010	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00			54	15.6.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
DPH 20%	24	15.12.2010	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00			55	15.7.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	25	15.1.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	3,49		56	15.8.2013	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00	
	26	15.2.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			57	15.9.2013	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	27	15.3.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			58	15.10.2013	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	28	15.4.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			59	15.11.2013	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	29	15.5.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00			60	15.12.2013	21 008,40	25 210,08	25 210,00	25 749,00	
	30	15.6.2011	2 991,82	3 590,18	3 590,00	4 129,00		Celkem	677 340,80 810 354,28 810 345,00 842 685,00						

Zdroj: Zpracování na základě přílohy 5: Rozpracovaná nabídka

Pozn. k tabulce: Koefficient navýšení: 1,23. Doba pronájmu: 60 měsíců. Doba splácení: 60 měsíců. Splácení měsíčně na začátku periody. Nájemce splácí v CZK. Výše splátky je 1. rok FIXNÍ, pak VARIABILNÍ závislá na vývoji sazby 6MS PRIBOR. Perioda přepočtu 12 měsíců. Zřizovací poplatek stanovený na cenu bez DPH: 2 750,00 Kč + 19% DPH. Dne 13.1.2014 odkup za prodejní cenu bez DPH v Kč: 1 000,00 + 20% DPH.

4.2.3 Účtování finančního leasingu podle ČÚS

Splátky nájemného jsou podle splátkového kalendáře co do výše nepravidelné. Při účtování se vychází z výše uvedených tabulek (tabulka 5: Splátkový kalendář pro rok 2009 a tabulka 6: Rozpracovaná nabídka k leasingové smlouvě – splátkový kalendář). Podrobně budou zaúčtovány pouze operace uskutečněné v prvním roce (rok 2009) a operace, které budou realizovány při ukončení leasingu. V letech 2010 až 2013 se účtuje o operacích obdobně, proto nebudou uváděny opětovně.

4.2.3.1 Pronajímatel

Pro časové rozlišení zde využijeme účet 384 – Výnosy příštích období. Pronajímatel (leasingová společnost) účtuje o následujících operacích:

První rok (2009):

I. Pořízení předmětu leasingu od dodavatele – faktura přijatá

	Částka	MD	D
Zdanitelné plnění	550.000,00	042	
DPH 19%	104.500,00	343	
Celkem	654.500,00		321

II. Úhrada faktury přijaté na pořízení předmětu leasingu

Úhrada FAP	654.500,00	321	221
------------	------------	-----	-----

III. Zařazení předmětu leasingu do evidence dlouhodobého hmotného majetku (DHM → pořizovací cena je vyšší než 40.000,00 Kč). Na základě předávacího protokolu dochází k předání předmětu leasingu nájemci do užívání.

Zařazení, předání	550.000,00	022	042
-------------------	------------	-----	-----

IV. Předpis zpracovatelského poplatku k úhradě

Zdanitelné plnění	2.750,00		602
DPH (19%)	522,50		343
Celkem	3.272,50	311	

V. Předpis akontace

Zdanitelné plnění	137.500,00		384
DPH (19%)	26.125,00		343
Celkem	163.625,00	311	

(výše akontace je stanovena na 25% pořizovací ceny)

VI. Předpis 1. splátky – leden 2009

K úhradě je předepsaná částka složená ze samotné splátky a finanční služby, a to na základě splátkového kalendáře.

	Částka	MD	D
Zdanitelné plnění	2.991,82		384
DPH (19%)	568,45		343
Celkem	3.560,27	311	

VII. Pojištění (havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti)

Předpis pojistného	539,00	311	379
--------------------	--------	-----	-----

Tato operace se opakuje každý měsíc – v roce 2009 se bude tedy opakovat celkem 12x. Za rok 2009 bude uhrazeno 6 468 Kč (539 * 12).

VIII. Úhrada následujících položek předepsaných nájemci za leden

zpracovatelský poplatek + akontace + 1. splátka + pojištění:

$3\,272,50 + 163\,625 + 3\,560,27 + 539 = 170\,997 \text{ Kč}$ (matematicky zaokrouhleno)

Zaúčtování došlé úhrady	170.997,00	221	311
-------------------------	------------	-----	-----

IX. Úhrada pojišťovně

Úhrada pojistného	539,00	379	221
-------------------	--------	-----	-----

X. Dílčí leasingové splátky a finanční služby předepsané pro úhradu v měsících únor až prosinec 2009 (2. – 12. splátka). Částky opět dány jako součet splátky a finanční služby. Operace proběhnout každý měsíc následným způsobem:

A – splátky v měsících únor až srpen (2. – 8. splátka)

Zdanitelné plnění	2.991,82		384
DPH (19%)	568,45		343
Celkem	3.560,27	311	

B – splátky v měsících září až prosinec (9. – 12. splátka)

Zdanitelné plnění	21.008,40		384
DPH (19%)	3.991,60		343
Celkem	25.000,00	311	

- Na splátkách bude uhrazeno celkem (bez DPH):
 $(2\,991,82 \cdot 8 + 21\,008,40 \cdot 4) \cdot 5 = 539\,840,80 \text{ Kč}$
- Za rok 2009 bylo uhrazeno na splátkách (bez DPH):
 $(2\,991,82 \cdot 8 + 21\,008,40 \cdot 4) = 23\,934,56 + 84\,033,60 = 107\,968,16 \text{ Kč}$
- Zbývá uhradit (bez DPH) : $539\,840,80 - 107\,968,16 = 431\,872,64 \text{ Kč}$

XI. Úhrada dílčích splátek a pojistného za měsíce únor až prosinec

Na splátkách bylo uhrazeno za rok 2009 128 482,16 Kč (vč. DPH) a na pojištění 6 468 Kč (bez DPH).

$$[(3\,560,27 \cdot 7) + (25\,000,00 \cdot 4)] = 124\,921,89]$$

$$[539 \cdot 11 = 5\,929 \text{ Kč}]$$

	Částka	MD	D
Splátky za r. 2009	124.921,89	221	311
Pojištění za r. 2009	5.929,00	221	311

XII. Odpisy předmětu leasingu – lineárně

Předmět leasingu spadá podle ČÚS do 2. odpisové skupiny a bude tedy odepisován po dobu 5 let, a to lineárně.

$$\text{Roční odpis: } (PC / \text{počet let životnosti}) = 550\,000 / 5 = 110\,000$$

$$\text{Měsíční odpis} = 110\,000 / 12 = \underline{9\,166,67 \text{ Kč}}$$

Roční odpis	110.000,00	551	082
-------------	------------	-----	-----

XIII. Časové rozlišení na konci roku 2009

- Časové rozlišení mimořádné splátky, výpočet:

$$(\text{Akontace/doba trvání leasingu v měsících}) = 137\,500 / 60 = \underline{2\,291,67 \text{ Kč}}$$

$$\text{za rok bude připadat na časové rozlišení částka: } 2\,291,67 \cdot 12 = \underline{27\,500 \text{ Kč}}$$

- Časové rozlišení splátek a finanční služby:

$$(\sum \text{splátek} / \text{doba trvání leasingu v měsících}) = 539\,840,80 \text{ Kč} / 60 = \underline{8\,997,35 \text{ Kč}}$$

$$\text{Za rok bude připadat na časové rozlišení částka: } 8\,997,35 \cdot 12 = \underline{107\,968,16 \text{ Kč}}$$

Akontace	27.500,00	384	602
Splátky	107.968,16	384	602

Popis operací, které se uskuteční v letech 2010 - 2013

V těchto letech se budou opakovat následující operace každý měsíc:

- předepsání dílčích splátek nájemci k úhradě a jejich následná úhrada (k úhradě zbývá v součtu pro tyto roky 431 872,64 Kč bez DPH, tj. ročně 107 968,16 Kč)
- předepsání pojištění nájemci k úhradě a úhrada pojistného (ročně 6 468 Kč);
- odpisování majetku (ročně 110 000 Kč).

Na konci každého roku dojde k časovému rozlišení akontace a splátek.

Předkontace pro účtování budou u těchto operací vždy stejné jako ty, které byly použity pro tyto operace v roce 2009.

Na částkách předepsaných nájemci (splátky) se projeví od 1. ledna 2010 zvýšení DPH z 19% na 20%, což je možné vidět v nabídce splátkového kalendáře výše uvedeného.

Operace probíhající při ukončení leasingu:

Tyto operace proběhnou podle smlouvy 13.1.2014, což je datum stanovené pro odkoupení předmětu leasingu nájemcem. V této době tedy dochází k **vyřazení předmětu leasingu** ve výši pořizovací ceny a následně **k jeho prodeji** nájemci za předem dohodnutou kupní cenu ve výši 1 000 Kč (bez DPH). Schéma zaúčtování těchto operací je zobrazeno v příloze 6.

XIV. Vyřazení předmětu leasingu leasingovou společností z evidence DHM

	Částka	MD	D
Vyřazení v PC	550.000,00	082	022

XV. Faktura vystavená nájemci na koupi předmětu leasingu v dohodnuté ceně

ZD	1.000,00		641
DPH (20%)	200,00		343
Celkem	1.200,00	311	

XVI. Úhrada FAV nájemcem

Úhrada FAV	1.000,00	221	311
------------	----------	-----	-----

042 - Pořízení DHM	
1) 550 000,00	3) 550 000,00
343 - DPH	
1) 104 500,00	4) 522,50
	5) 26 125,00
	6) 568,45
	10) 568,45
	568,45
	568,45
	568,45
	568,45
	568,45
	568,45
	3 991,60
	3 991,60
	3 991,60
	3 991,60

321 - Dodavatelé	
2) 654 500,00	1) 654 500,00
384 - Výnosy příštích období	
13) 27 500,00	5) 137 500,00
107 968,16	6) 2 991,82
	10) 2 991,82
	2 991,82
	2 991,82
	2 991,82
	2 991,82
	2 991,82
	2 991,82
	21 008,40
	21 008,40
	21 008,40
	21 008,40

022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	
3) 550 000,00	
311 - Odebíratelé	
4) 3 272,50	8) 170 997,00
5) 163 625,00	11) 128 482,16
6) 3 560,27	6 468,00
7) 539,00	
10) 3 560,27	
	3 560,27
	3 560,27
	3 560,27
	3 560,27
	3 560,27
	3 560,27
	25 000,00
	25 000,00
	25 000,00
	25 000,00

221 - Bankovní účet	
8) 170 997,00	2) 654 500,00
11) 128 482,16	9) 539,00
6 468,00	

602 - Tržby z prodeje služeb	
	4) 2 750,00
	13) 27 500,00
	107 968,16

379 - Jiné závazky	
9) 539,00	7) 539,00

551 - Odpisy DNNaHM	
12) 110 000,00	

082 - Oprávky	
	12) 110 000,00

4.2.3.2 Nájemce

37

První rok (2009):**I. Převzetí předmětu leasingu nájemcem**

	Částka	MD	D
Převzetí – podrozvahová evidence	550.000,00	7xx	7xx

II. Akontace

Zdanitelné plnění	137.500,00	381	
DPH	26.125,00	343	
Celkem	163.625,00		321

III. Zpracovatelský poplatek

Zdanitelné plnění	2.750,00	518	
DPH (19%)	522,50	343	
Celkem	3.272,50		321

IV. První splátka (částka zahrnuje splátku a finanční službu)

Zdanitelné plnění	2.991,82	381	
DPH (19%)	568,45	343	
Celkem	3.560,27		321

V. Pojištění

Předpis pojistného	539,00	518	321
--------------------	--------	-----	-----

VI. Úhrada následujících položek za leden

zpracovatelský poplatek + akontace + pojištění + 1. splátka:

$3\,272,50 + 163\,625 + 3\,560,27 + 539 = 170\,997 \text{ Kč}$ (matematicky zaokrouhleno)

Úhrada závazku	170.997,00	321	221
----------------	------------	-----	-----

VII. Dílčí splátky

A – splátky v měsících únor až srpen

Zdanitelné plnění	2.991,82	381	
DPH	568,45	343	
Celkem	3.560,27		321

B – splátky v měsících září až prosinec

Zdanitelné plnění	21.008,40	381	
DPH	3.991,60	343	
Celkem	25.000,00		321

VIII. Úhrada dílčích splátek a pojistného za měsíce únor až prosinec

Splátky za r. 2009	124.921,89	321	221
Pojištění za r. 2009	5.929,00	321	221

IX. Časové rozlišení akontace a splátek koncem roku 2009

	Částka	MD	D
Akontace	27.500,00	518	381
Splátky	107.968,16	518	381

Popis operací, které se uskuteční v letech 2010 – 2013:

V těchto letech se budou opakovat následující operace každý měsíc:

- dílčí splátky (k úhradě zbývá v součtu pro tyto roky 431 872,64 Kč bez DPH, tj. ročně 107 968,16 Kč);
- pojištění (ročně k úhradě 6 468 Kč).

Na konci každého roku dojde k časovému rozlišení akontace a splátek. Předkontace pro účtování budou u těchto operací vždy stejné jako ty, které byly použity pro tyto operace v roce 2009.

Na částkách předepsaných nájemci (úhrada splátek) se projeví zvýšení DPH z 19% na 20%, což je možné vidět ve splátkovém kalendáři.

Operace probíhající při ukončení leasingu:

Podle smlouvy dojde 13.1.2014 k odkoupení předmětu leasingu nájemcem od pronajímatele za předem dohodnutou kupní cenu ve výši 1 000 Kč (bez DPH). Poté nájemce zařadí předmět leasingu do svého majetku a odepíše ho jednorázově ve výši 100% pořizovací ceny. Schéma těchto operací je zobrazeno v příloze 7.

X. Faktura přijatá od pronajímatele na koupi předmětu leasingu

	Částka	MD	D
Zdanitelné plnění	1.000,00	042	
DPH	200,00	343	
Celkem	1.200,00		321

XI. Úhrada FAP

Úhrada FAP	1.200,00	321	221
------------	----------	-----	-----

XII. Zařazení do užívání

Zařazení v PC	1.000,00	022	042
---------------	----------	-----	-----

XIII. Odpis majetku

Odpis	1.000,00	551	088
-------	----------	-----	-----

Obrázek 2: Schéma účtování leasingu u nájemce – rok 2009

7xx		7xx	
1)	550 000,00	1)	550 000,00

(7xx – účet podrozvahové evidence)

321 - Dodavatelé		343 - DPH		381 - Náklady příštích období	
6)	170 998,00	2)	26 125,00	2)	137 500,00
8)	128 482,16	3)	522,50	9)	27 500,00
6 468,00	3) 3 272,50	4)	568,45	4)	2 991,82
	4) 3 560,27	7)	568,45	7)	2 991,82
	5) 539,00		568,45		2 991,82
	7) 3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		2 991,82
	3 560,27		568,45		21 008,40
	3 560,27	3 991,60			21 008,40
	25 000,00	3 991,60			21 008,40
	25 000,00	3 991,60			21 008,40
	25 000,00	3 991,60			
	25 000,00				

518 - Ostatní služby		221 - Bankovní účet	
3)	2 750,00	6)	170 997,00
5)	539,00	8)	128 482,16
9)	107 968,16		6 468,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

4.3 Leasingové financování podle IAS/IFRS

Před samotným účtováním finančního leasingu je potřeba provést jisté výpočty, které povedou k úpravě zaúčtování leasingové smlouvy tak, aby odpovídala nárokům IAS 17 – Leasingy.

4.3.1 Pronajímatel

U pronajímatele je nutné si ujasnit následující pojmy (hodnoty), které musí být před a během účtování zjištěny:

IAS 17 určuje, že pronajímatelé mají vykazovat aktiva držená v rámci finančního leasingu v rozvahách formou pohledávek – v částkách rovnajících se čistým finančním investicím do leasingu (Hinke, 2007).

Čistá investice do leasingu je hrubá investice do leasingu diskontovaná implicitní úrokovou mírou (Dvořáková, 2009).

Hrubá investice do leasingu zahrnuje minimální leasingové platby a částku nezaručené zbytkové hodnoty. Je tedy celkovým příjmem (peněžním i nepeněžním), který bude z nájmu pronajímatelem získán. Rozdíl hrubé a čisté investice je **celkový úrokový výnos**, který za dobu finančního pronájmu vznikne (Dvořáková, 2009).

Minimální leasingové platby jsou platby během doby trvání leasingu, které se nájemce zavázal uhradit (s výjimkou podmíněného nájemného), plus v případě pronajímatele zbytková hodnota, kterou se pronajímateli zavázal uhradit buď nájemce, strana spojená s nájemcem nebo nezávislá třetí strana (Šrámková, Janoušková, 2008).

Rozdíl mezi hrubou investicí do leasingu a čistou investicí do leasingu je tedy **nerealizovaný finanční výnos** (Šrámková, Janoušková, 2008).

Implicitní úroková míra leasingu je diskontní sazba, která se stanoví na počátku leasingu tak, aby se souhrn současné hodnoty minimálních leasingových plateb a případné nezaručené zbytkové hodnoty rovnal reálné hodnotě pronajatého aktiva (Hinke, 2007).

Pokud je v rámci finančního leasingu sjednáno ve smlouvě navrácení aktiva, může být stanovena tzv. **zaručená zbytková hodnota** určující minimální hodnotu, která má

být pronajímateli vrácena. Pokud aktivum nedosáhne v okamžiku vrácení tuto hodnotu, je povinen nájemce rozdíl doplatit. V případě **nezaručené zbytkové hodnoty** nájemce aktivum vrátí a nemá povinnost žádné platby (Dvořáková, 2009).

Reálná hodnota je částka, za kterou může být aktivum směřeno nebo vyrovnán závazek mezi znalými a k transakci ochotnými stranami za obvyklých podmínek (Hinke, 2007).

Výpočty:

I. Hrubá investice do leasingu (HI) = $\sum$ minimální leasingové platby + nezaručená zbytková hodnota

- Minimální leasingové platby zde budou představovat součet akontace a veškerých splátek leasingu (splátka a finanční služba) za celou dobu trvání leasingové smlouvy. Minimální leasingové platby se tedy rovnají částce 677 340,80 Kč.
- Na základě definice nezaručené zbytkové hodnoty lze usoudit, že tohoto případu se netýká, protože na konci leasingu nedojde k navrácení aktiva pronajímateli. Rovná se tedy částce 0 Kč.
- $HI = 677\,340,80 + 0 = \underline{677\,340,80\text{ Kč}}$

II. Čistá investice do leasingu (ČI) = $\sum \frac{HI}{(1+i.u.m.)^n}$ (i.ú.m. → implicitní úroková míra). Tento vztah odpovídá vzorci pro současnou hodnotu. Ve výpočtu budou tedy diskontovány částky akontace a jednotlivých plateb na současnou hodnotu a poté sečteny, čímž získáme hodnotu ČI. V této částce bude vykázána pohledávka v rozvaze pronajímatele.

- i.ú.m. = 10,50 % p.a. (hodnotu poskytla přímo leasingová společnost), částky akontace a splátek jsou uvedeny v tabulce 6: Rozpracovaná nabídka k leasingové smlouvě – splátkový kalendář.
- Ukázka výpočtu:

$$\begin{aligned} \text{ČI} &= \frac{137500}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^0} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^0} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^1} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^2} + \dots + \frac{21008,4}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^8} + \dots + \\ &+ \frac{21008,40}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^{59}} = 549999,89 \Rightarrow \underline{500000\text{ Kč}} \end{aligned}$$

- Ve výpočtu si lze povšimnout, že akontace a první splátka jsou diskontovány na nultou, a to z důvodu, že platba akontace a první splátky probíhá ve stejný den jako první úhrady při předání předmětu leasingu.
- Hodnota ČI je tedy 500 000,00 Kč (tato částka odpovídá reálné hodnotě aktiva, z čehož na základě definice i.ú.m. vyplývá, že k diskontování bylo opravdu použito implicitní úrokové míry).

III. Nerealizovaný finanční výnos (NFV) = HI – ČI

- $NFV = 677\,340,80 - 550\,000 = \underline{127\,340,80\text{ Kč}}$

IV. Aplikace výpočtů – vytvoření splátkového kalendáře

- Provedené výpočty jsou zobrazeny v tabulce 7. Z této tabulky se bude vycházet při následném účtování a výpočtech. V první části tabulky jsou vidět minimální leasingové platby diskontované na současnou hodnotu. V návaznosti na to vzniká druhá část tabulky (splátkový kalendář) se zobrazením pohledávky rozdělené na část snižující celkovou pohledávku a část připadající na úrok.

Tabulka 7: Současná hodnota min. leasingových plateb a splátkový kalendář

Současná hodnota minimálních leasingových plateb						Splátkový kalendář					
Poř. Spl.	Datum	Budoucí sjednané platby	Úrok %	Úročené dny	Současné hodnoty plateb	Výše pohledávky (ZC)	Platba základ (snížení pohledávky)	Úrok (Kč)	Platba (bez DPH)	Platba s DPH (zaokr.)	Platba s DPH vč. pojištění
0	12.1.2009	137 500,00	10,50	0	137 500,00	412 500,00	137 500,00	0,00	137 500,00	163 625,00	163 625,00
1	12.1.2009	2 991,82	10,50	0	2 991,82	409 508,18	2 991,82	0,00	2 991,82	3 560,00	4 099,00
2	15.2.2009	2 991,82	10,50	30	2 965,87	410 099,56	-591,38	3 583,20	2 991,82	3 560,00	4 099,00
3	15.3.2009	2 991,82	10,50	30	2 940,14	410 696,11	-596,55	3 588,37	2 991,82	3 560,00	4 099,00
4	15.4.2009	2 991,82	10,50	30	2 914,64	411 297,88	-601,77	3 593,59	2 991,82	3 560,00	4 099,00
5	15.5.2009	2 991,82	10,50	30	2 889,36	411 904,92	-607,04	3 598,86	2 991,82	3 560,00	4 099,00
6	15.6.2009	2 991,82	10,50	30	2 864,29	412 517,26	-612,35	3 604,17	2 991,82	3 560,00	4 099,00
7	15.7.2009	2 991,82	10,50	30	2 839,45	413 134,97	-617,71	3 609,53	2 991,82	3 560,00	4 099,00
8	15.8.2009	2 991,82	10,50	30	2 814,82	413 758,08	-623,11	3 614,93	2 991,82	3 560,00	4 099,00
9	15.9.2009	21 008,40	10,50	30	19 594,07	396 370,06	17 388,02	3 620,38	21 008,40	25 000,00	25 539,00
10	15.10.2009	21 008,40	10,50	30	19 424,11	378 829,90	17 540,16	3 468,24	21 008,40	25 000,00	25 539,00
11	15.11.2009	21 008,40	10,50	30	19 255,62	361 136,26	17 693,64	3 314,76	21 008,40	25 000,00	25 539,00
12	15.12.2009	21 008,40	10,50	30	19 088,59	343 287,81	17 848,46	3 159,94	21 008,40	25 000,00	25 539,00
13	15.1.2010	2 991,82	10,50	30	2 694,84	343 299,75	-11,95	3 003,77	2 991,82	3 590,00	4 129,00
14	15.2.2010	2 991,82	10,50	30	2 671,46	343 311,81	-12,05	3 003,87	2 991,82	3 590,00	4 129,00
15	15.3.2010	2 991,82	10,50	30	2 648,29	343 323,96	-12,16	3 003,98	2 991,82	3 590,00	4 129,00
16	15.4.2010	2 991,82	10,50	30	2 625,32	343 336,23	-12,26	3 004,08	2 991,82	3 590,00	4 129,00
17	15.5.2010	2 991,82	10,50	30	2 602,55	343 348,60	-12,37	3 004,19	2 991,82	3 590,00	4 129,00
18	15.6.2010	2 991,82	10,50	30	2 579,97	343 361,08	-12,48	3 004,30	2 991,82	3 590,00	4 129,00
19	15.7.2010	2 991,82	10,50	30	2 557,59	343 373,67	-12,59	3 004,41	2 991,82	3 590,00	4 129,00
20	15.8.2010	2 991,82	10,50	30	2 535,41	343 386,37	-12,70	3 004,52	2 991,82	3 590,00	4 129,00
21	15.9.2010	21 008,40	10,50	30	17 649,08	325 382,60	18 003,77	3 004,63	21 008,40	25 210,00	25 749,00
22	15.10.2010	21 008,40	10,50	30	17 495,99	307 221,30	18 161,30	2 847,10	21 008,40	25 210,00	25 749,00
23	15.11.2010	21 008,40	10,50	30	17 344,23	288 901,09	18 320,21	2 688,19	21 008,40	25 210,00	25 749,00
24	15.12.2010	21 008,40	10,50	30	17 193,78	270 420,57	18 480,52	2 527,88	21 008,40	25 210,00	25 749,00
25	15.1.2011	2 991,82	10,50	30	2 427,34	269 794,93	625,64	2 366,18	2 991,82	3 590,00	4 129,00
26	15.2.2011	2 991,82	10,50	30	2 406,28	269 163,82	631,11	2 360,71	2 991,82	3 590,00	4 129,00
27	15.3.2011	2 991,82	10,50	30	2 385,41	268 527,18	636,64	2 355,18	2 991,82	3 590,00	4 129,00
28	15.4.2011	2 991,82	10,50	30	2 364,72	267 884,97	642,21	2 349,61	2 991,82	3 590,00	4 129,00
29	15.5.2011	2 991,82	10,50	30	2 344,21	267 237,15	647,83	2 343,99	2 991,82	3 590,00	4 129,00
30	15.6.2011	2 991,82	10,50	30	2 323,87	266 583,65	653,49	2 338,33	2 991,82	3 590,00	4 129,00
31	15.7.2011	2 991,82	10,50	30	2 303,72	265 924,44	659,21	2 332,61	2 991,82	3 590,00	4 129,00
32	15.8.2011	2 991,82	10,50	30	2 283,73	265 259,46	664,98	2 326,84	2 991,82	3 590,00	4 129,00
33	15.9.2011	21 008,40	10,50	30	15 897,16	246 572,08	18 687,38	2 321,02	21 008,40	25 210,00	25 749,00
34	15.10.2011	21 008,40	10,50	30	15 759,26	227 721,18	18 850,89	2 157,51	21 008,40	25 210,00	25 749,00
35	15.11.2011	21 008,40	10,50	30	15 622,57	208 705,34	19 015,84	1 992,56	21 008,40	25 210,00	25 749,00
36	15.12.2011	21 008,40	10,50	30	15 487,05	189 523,11	19 182,23	1 826,17	21 008,40	25 210,00	25 749,00
37	15.1.2012	2 991,82	10,50	30	2 186,39	188 189,62	1 333,49	1 658,33	2 991,82	3 590,00	4 129,00
38	15.2.2012	2 991,82	10,50	30	2 167,43	186 844,46	1 345,16	1 646,66	2 991,82	3 590,00	4 129,00
39	15.3.2012	2 991,82	10,50	30	2 148,63	185 487,53	1 356,93	1 634,89	2 991,82	3 590,00	4 129,00
40	15.4.2012	2 991,82	10,50	30	2 129,99	184 118,73	1 368,80	1 623,02	2 991,82	3 590,00	4 129,00
41	15.5.2012	2 991,82	10,50	30	2 111,51	182 737,94	1 380,78	1 611,04	2 991,82	3 590,00	4 129,00
42	15.6.2012	2 991,82	10,50	30	2 093,20	181 345,08	1 392,86	1 598,96	2 991,82	3 590,00	4 129,00
43	15.7.2012	2 991,82	10,50	30	2 075,04	179 940,03	1 405,05	1 586,77	2 991,82	3 590,00	4 129,00
44	15.8.2012	2 991,82	10,50	30	2 057,04	178 522,69	1 417,34	1 574,48	2 991,82	3 590,00	4 129,00
45	15.9.2012	21 008,40	10,50	30	14 319,14	159 076,36	19 446,33	1 562,07	21 008,40	25 210,00	25 749,00
46	15.10.2012	21 008,40	10,50	30	14 194,93	139 459,88	19 616,48	1 391,92	21 008,40	25 210,00	25 749,00
47	15.11.2012	21 008,40	10,50	30	14 071,80	119 671,75	19 788,13	1 220,27	21 008,40	25 210,00	25 749,00
48	15.12.2012	21 008,40	10,50	30	13 949,74	99 710,48	19 961,27	1 047,13	21 008,40	25 210,00	25 749,00
49	15.1.2013	2 991,82	10,50	30	1 969,36	97 591,13	2 119,35	872,47	2 991,82	3 590,00	4 129,00
50	15.2.2013	2 991,82	10,50	30	1 952,28	95 453,23	2 137,90	853,92	2 991,82	3 590,00	4 129,00
51	15.3.2013	2 991,82	10,50	30	1 935,34	93 296,62	2 156,60	835,22	2 991,82	3 590,00	4 129,00
52	15.4.2013	2 991,82	10,50	30	1 918,56	91 121,15	2 175,47	816,35	2 991,82	3 590,00	4 129,00
53	15.5.2013	2 991,82	10,50	30	1 901,91	88 926,64	2 194,51	797,31	2 991,82	3 590,00	4 129,00
54	15.6.2013	2 991,82	10,50	30	1 885,42	86 712,93	2 213,71	778,11	2 991,82	3 590,00	4 129,00
55	15.7.2013	2 991,82	10,50	30	1 869,06	84 479,85	2 233,08	758,74	2 991,82	3 590,00	4 129,00
56	15.8.2013	2 991,82	10,50	30	1 852,85	82 227,22	2 252,62	739,20	2 991,82	3 590,00	4 129,00
57	15.9.2013	21 008,40	10,50	30	12 897,76	61 938,31	20 288,91	719,49	21 008,40	25 210,00	25 749,00
58	15.10.2013	21 008,40	10,50	30	12 785,88	41 471,87	20 466,44	541,96	21 008,40	25 210,00	25 749,00
59	15.11.2013	21 008,40	10,50	30	12 674,98	20 826,35	20 645,52	362,88	21 008,40	25 210,00	25 749,00
60	15.12.2013	21 008,40	10,50	30	12 565,03	0,18	20 826,17	182,23	21 008,40	25 210,00	25 749,00
Celkem		677 340,80	-	-	549 999,89	-	549 999,82	127 340,98	677 340,80	810 345,00	842 685,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Pozn. k tabulce: Výpočet úroku (úrok je počítán až od měsíce února):
$$\text{Úrok}(K\check{c}) = ZC \cdot \frac{\dot{u}}{100} \cdot \frac{n}{360},$$
 (kde ZC je zůstatková cena majetku, $\dot{u}$ je roční úrok v %, a n je počet úročených dní).

V. Zaúčtování jednotlivých kroků na straně pronajímatele

Nájemce bude účtovat o operacích popsanych v tabulce 8 a zobrazených na obrázku 3, přičemž se jedná pouze o znázornění roku 2009, protože v následujících letech se účetní operace opakuji (jedná se o účetní operaci č. 5).

Tabulka 8: Popis účetních operací u pronajímatele při účtování podle IAS 17

Pořadí	Popis operace	MD	D
1)	Nákup předmětu leasingu od výrobce	zboží	peníze
2)	Poskytnutí předmětu leasingu do pronájmu	hrubé pohledávky	zboží
		-	nerealizovaný finanční výnos
3)	První platba od nájemce (leden) - úhrada akontace	peníze	hrubé pohledávky
		nereal. fin. výnos	výnos - úrok
4)	Úhrada první splátky nájemce	peníze	hrubé pohledávky
		nereal. fin. výnos	výnos - úrok
5)	Úhrada dalších (sílčích) splátek nájemcem	peníze	hrubé pohledávky
		nereal. fin. výnos	výnos - úrok

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Obrázek 3: Schéma účtování leasingu dle IAS 17 – pronajímatel rok 2009 (bez DPH)

ZBOŽÍ		PENÍZE		HRUBÉ POHLEDÁVKY	
1) 550 000,00	2) 550 000,00	3) 137 500,00	1) 550 000,00	2) 677 340,80	3) 137 500,00
		4) 2 991,82			4) 2 991,82
		5) 2 991,82			5) 2 991,82
		2 991,82			2 991,82
		2 991,82			2 991,82
		2 991,82			2 991,82
		2 991,82			2 991,82
		2 991,82			2 991,82
		21 008,40			21 008,40
		21 008,40			21 008,40
		21 008,40			21 008,40
		21 008,40			21 008,40
NEREALIZOVANÝ FINANČNÍ VÝNOS		VÝNOS - ÚROK			
3) 0,00	2) 127 340,80	3) 0,00			
4) 0,00		4) 0,00			
5) 3 583,20		5) 3 583,20			
3 588,37		3 588,37			
3 593,57		3 593,57			
3 598,86		3 598,86			
3604,17		3604,17			
3609,53		3609,53			
3 614,93		3 614,93			
3 620,80		3 620,80			
3 468,24		3 468,24			
3 314,76		3 314,76			
3 159,94		3 159,94			

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Poznámka k pojištění předmětu leasingu:

V rámci leasingu je smluvně pojištění v hodnotě 6 468 Kč ročně. Pronajímatel je zde v pozici zprostředkovatele. To znamená, že ve vztahu k nájemci vykáže pohledávku a ve vztahu k pojišťovně závazek, přičemž pohledávka i závazek budou ve stejné výši. Ve výkazech pronajímatele se tedy pojištění neprojeví. Proto není pojištění uvedeno s ostatními operacemi v tabulce 8 a na obrázku 3.

Tabulka 9: Zaúčtování pojistného

		Částka	MD	D
1)	Předpis pojistného	6 468,00	pohledávka (nájemce)	závazek (pojišťovna)
2)	Úhrada pojistného nájemcem pojišťovně přes pronajímatele	6 468,00	peníze	pohledávka
			závazek	peníze

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Obrázek 4: Schéma zaúčtování pojistného

	POHLEDÁVKA	PENÍZE	ZÁVAZEK
1)	6 468,00		6 468,00
2)		6 468,00	6 468,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Poznámka ke zpracovatelskému poplatku (ZP):

V tabulce „Rozpracovaná nabídka“ (příloha 5), která je jedním z podkladů pro vypracování této části práce, se zpracovatelský poplatek přímo nevyskytuje (je uveden mimo tabulku). Zpracovatelský poplatek bude tedy vykázán v souladu s IAS 18 – Výnosy, a proto není uveden s ostatními operacemi v tabulce 8 a na obrázku 3. Ve výkazech se zpracovatelský poplatek objeví.

Tabulka 10: Zaúčtování ZP

	Částka	MD	D
ZD	2 750,00	-	výnos
DPH	522,50	-	DPH
Σ	3 272,50	peníze	-

Obrázek 5: Schéma zaúčtování ZP

VÝNOS	PENÍZE
2 750,00	3 272,50
DPH	
522,50	

Zdroj tabulky 10 a obrázku 5: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

VI. Promítnutí finančního leasingu do účetních výkazů pronajímatele

Pro zobrazení promítnutí leasingu v účetních výkazech pronajímatele nejdříve využiji vytvořené leasingové tabulky a schématu záúčtování, kde jsou úhrnné hodnoty za každý rok trvání leasingu. Tyto hodnoty jsem získala z tabulky 7: Současná hodnota min. leasingových plateb a splátkový kalendář. V těchto tabulkách však není zobrazen zpracovatelský poplatek (vykázaný podle IAS 18), proto bude využito i tabulky 10: Záúčtování ZP a obrázku 5: Schéma záúčtování ZP.

Tabulka 11: Leasingová tabulka - pronajímatel

Rok	Výše pohledávky na konci roku (ZC)	Úmor pohledávky	Úrok (Kč)	Splátka (bez DPH)	Splátka s DPH (zaokr.)
2009	343 287,81	206 712,19	38 755,97	245 468,16	292 105,00
2010	270 420,57	72 867,24	35 100,92	107 968,16	129 560,00
2011	189 523,11	80 897,46	27 070,70	107 968,16	129 560,00
2012	99 710,48	89 812,63	18 155,53	107 968,16	129 560,00
2013	0,18	99 710,30	8 257,86	107 968,16	129 560,00
Celkem	-	549 999,82	127 340,98	677 340,80	810 345,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Obrázek 6: Schéma zaúčtování leasingu u pronajímatele v letech

ROK:	PENÍZE		HRUBÉ POHLEDÁVKY		ZBOŽÍ	
2009	292 105,00	550 000,00	677 340,80	245 468,16	550 000,00	550 000,00
2010	129 560,00			107 968,16		
2011	129 560,00			107 968,16		
2012	129 560,00			107 968,16		
2013	129 560,00			107 968,16		

	VÝNOS - ÚROK	NEREAL. FIN. VÝNOS	DPH
2009	38 755,97	38 755,97 127 340,80	46 636,84
2010	35 100,92	35 100,92	21 591,84
2011	27 070,70	27 070,70	21 591,84
2012	18 155,53	18 155,53	21 591,84
2013	8 257,86	8 257,86	21 591,84

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Obrázek 7: Účetní výkazy u pronajímatele – promítnutí leasingu v jednotlivých letech

VÝSLEDOVKA za rok 2009			ROZVAHA za rok 2009			
	finanční výnos	38 755,97	hrubé pohledávky	431 872,64	VH	41 505,97
	V - zprac. poplatek	2 750,00	nereal. fin.výnos	-88 584,83	DPH	47 159,34
VH	41 505,97		peníze	-254 622,50		
			Σ	88 665,31	Σ	88 665,31
VÝSLEDOVKA za rok 2010			ROZVAHA za rok 2010			
	finanční výnos	35 100,92	hrubé pohledávky	323 904,48	VH 2009	41 505,97
			nereal. fin.výnos	-53 483,91	VH 2010	35 100,92
VH	35 100,92		peníze	-125 062,50	DPH	68 751,18
			Σ	145 358,07	Σ	145 358,07
VÝSLEDOVKA za rok 2011			ROZVAHA za rok 2011			
	finanční výnos	27 070,70	hrubé pohledávky	215 936,32	VH 2009	41 505,97
			nereal. fin.výnos	-26 413,21	VH 2010	35 100,92
VH	27 070,70		peníze	4 497,50	VH 2011	27 070,70
					DPH	90 343,02
			Σ	194 020,61	Σ	194 020,61
VÝSLEDOVKA za rok 2012			ROZVAHA za rok 2012			
	finanční výnos	18 155,53	hrubé pohledávky	107 968,16	VH 2009	41 505,97
			nereal. fin.výnos	-8 257,68	VH 2010	35 100,92
VH	18 155,53		peníze	134 057,50	VH 2011	27 070,70
					VH 2012	18 155,53
					DPH	111 934,86
			Σ	233 767,98	Σ	233 767,98
VÝSLEDOVKA za rok 2013			ROZVAHA za rok 2013			
	finanční výnos	8 257,86	hrubé pohledávky	0,00	VH 2009	41 505,97
			nereal. fin.výnos	0,18	VH 2010	35 100,92
VH	8 257,86		peníze	263 617,50	VH 2011	27 070,70
					VH 2012	18 155,53
					VH 2013	8 257,86
					DPH	133 526,70
			Σ	263 617,68	Σ	263 617,68

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

4.3.2 Nájemce

IAS 17 uvádí, že transakce a ostatní události mají být zaúčtovány a vykázány v souladu s jejich podstatou a finanční skutečností, a nikoli pouze v souladu s právní formou. Tzn., že majetek (a závazky vůči leasingové společnosti) má ve své rozvaze zachytit nájemce. Pokud by se tak nestalo, byly by ekonomické zdroje nájemce podhodnoceny a došlo by také ke zkreslení finančních ukazatelů (Hinke, 2007).

Ke dni platnosti leasingové smlouvy je aktivum i závazek z leasingu oceněn ve **fair value** (reálná hodnota) najatého majetku, pokud je nižší než současná hodnota minimálních leasingových plateb.

Minimální leasingové platby jsou takové platby, které má nájemce během doby leasingu uhradit, nebo které mohou být po něm požadovány (Dvořáková, 2009).

Při diskontování minimálních leasingových plateb je třeba využít vhodnou úrokovou míru. Nejlépe by bylo, využít **implicitní úrokové míry leasingu**, tedy úrokové míry, kterou za financování požaduje leasingová společnost. Nájemce však nemusí mít od pronajímatele vždy k dispozici údaje pro výpočet implicitní úrokové míry. V tom případě je třeba použít tzv. **přírůstkové výpůjční úrokové míry**, kterou by nájemce zaplatil za podobný leasing, nebo kdyby si prostředky za obdobných okolností například vypůjčil v bance (Dvořáková, 2009).

K výpočtu současné hodnoty minimálních leasingových plateb (PV – Present value) se využije vzorce $PV = \sum \frac{P}{(1+i)^n}$, kde P = jednotlivé leasingové platby, i = úroková míra, n = počet plateb. V dalším kroku je zapotřebí oddělit ve výši splátky část, která představuje úrok a bude také jako úrok účtována a část snížení dluhu, která bude postupně v účetnictví snižovat závazek (Hinke, 2007).

Výpočty:

I. Fair value (reálná hodnota aktiva - RH)

- RH aktiva představuje v tomto případě jeho pořizovací cenu;
- RH = 550 000 Kč

II. Minimální leasingové platby a jejich současná hodnota

- Σ minimálních leasingových plateb (MLP) představuje u nájemce součet akontace a jednotlivých leasingových splátek za celou dobu trvání leasingu.

$$MLP = 137500 + [(2991,82 * 8 + 21008,40 * 4) * 5] = \underline{\underline{677340,80 \text{ Kč}}}$$

- Dále uvažujeme situaci, kdy pronajímatel nájemci poskytl hodnotu implicitní úrokové míry (10,50%), a proto jím bude použita pro výpočet SH minimálních leasingových plateb.

$$\begin{aligned} SH \text{ min. leasingových plateb} &= \frac{137500}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^0} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^0} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^1} + \frac{2991,82}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^2} + \dots + \\ &+ \frac{21008,4}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^8} + \dots + \frac{21008,40}{\left(1 + \frac{0,105}{12}\right)^{59}} = 549999,89 \Rightarrow \underline{\underline{500000 \text{ Kč}}} \end{aligned}$$

III. Porovnání současné hodnoty minimálních leasingových plateb s fair value

a následné vstupní ocenění aktiva

- RH aktiva = SH MLP → 550 000 Kč, v této částce bude aktivum oceněno;
- ocenění aktiva bude dále navýšeno o zpracovatelský poplatek nájemcem hrazený pronajímateli ve výši 2 750 Kč;
- $aktivum = 550\,000 + 2\,750 = \underline{552\,750\text{ Kč}}$;
- *závazek* bude oceněn bez navýšení; *závazek* = 550 000 Kč.

IV. Výpočet ročního odpisu

- nájemce zvolil lineární odpisování;
- roční odpis = výše ocenění aktiva/poč. let životnosti = $552\,750/5 = \underline{110\,550\text{ Kč}}$

V. Leasingová tabulka, schéma a popis účtování na straně nájemce

- Na základě uvedených výpočtů jsem vytvořila leasingovou tabulku ve které můžeme vidět postupné snižování závazku nájemce za každý rok a rozdělení splátky na část úroku a část představující úmor závazku.

Tabulka 12: Leasingová tabulka - nájemce

Rok	Výše závazku na konci roku (ZC)	Úmor závazku (snížení závazku)	Úrok (Kč)	Splátka (bez DPH)	Splátka s DPH (zaokr.)	Splátka s DPH vč. pojištění
2009	343 287,81	206 712,19	38 755,97	245 468,16	292 105,00	298 573,00
2010	270 420,57	72 867,24	35 100,92	107 968,16	129 560,00	136 028,00
2011	189 523,11	80 897,46	27 070,70	107 968,16	129 560,00	136 028,00
2012	99 710,48	89 812,63	18 155,53	107 968,16	129 560,00	136 028,00
2013	0,18	99 710,30	8 257,86	107 968,16	129 560,00	136 028,00
Celkem	-	549 999,82	127 340,98	677 340,80	810 345,00	842 685,00

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

- Nájemce dále bude účtovat o operacích uvedených v tabulce 13. Veškeré částky a operace vycházejí z předcházejících bodů.

Tabulka 13: Zaučtování jednotlivých účetních operací u nájemce

		Částka - MD	MD	Částka - D	D
1)	Zařazení stroje do rozvahy nájemce	550 000,00	zařízení	550 000,00	závazek
2)	Zvýšení hodnoty A o zprac. poplatků	2 750,00	zařízení	3 272,50	peníze
		522,50	DPH	-	-
3)	Odpisy - 2009	110 550,00	N - odpisy	110 550,00	oprávky
4)	Splátka - 2009	206 712,19	závazek	298 573,00	peníze
		38 755,97	N-úrok	-	-
		6 468,00	N-pojištění	-	-
		46 637,00	DPH	-	-
		Σ 298 573,00		Σ 298 573,00	
5)	Odpisy - 2010	110 550,00	N - odpisy	110 550,00	oprávky
6)	Splátka - 2010	72 867,24	závazek	136 028,00	peníze
		35 100,92	N-úrok	-	-
		6 468,00	N-pojištění	-	-
		21 591,84	DPH	-	-
		Σ 136 028,00		Σ 136 028,00	
7)	Odpisy - 2011	110 550,00	N - odpisy	110 550,00	oprávky
8)	Splátka - 2011	80 897,46	závazek	136 028,00	peníze
		27 070,70	N-úrok	-	-
		6 468,00	N-pojištění	-	-
		21 591,84	DPH	-	-
		Σ 136 028,00		Σ 136 028,00	
9)	Odpisy - 2012	110 550,00	N - odpisy	110 550,00	oprávky
10)	Splátka - 2012	89 812,63	závazek	136 028,00	peníze
		18 155,53	N-úrok	-	-
		6 468,00	N-pojištění	-	-
		21 591,84	DPH	-	-
		Σ 136 028,00		Σ 136 028,00	
11)	Odpisy - 2013	110 550,00	N - odpisy	110 550,00	oprávky
12)	Splátka - 2013	99 710,30	závazek	136 028,00	peníze
		8 257,86	N-úrok	-	-
		6 468,00	N-pojištění	-	-
		21 591,84	DPH	-	-
		Σ 136 028,00		Σ 136 028,00	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Obrázek 8: Schéma účtování finančního leasingu u nájemce (číslování operací odpovídá předcházející tabulce)

ROK:	PENÍZE	ZÁVAZEK	STROJE A ZAŘÍZENÍ
2009	2) 3 272,50 4) 298 573,00	1) 550 000,00 4) 206 712,19	1) 550 000,00 2) 2 750,00
2010	6) 136 028,00	6) 72 867,24	
2011	8) 136 028,00	8) 80 897,46	
2012	10) 136 028,00	10) 89 812,63	
2013	12) 136 028,00	12) 99 710,30	

NÁKLAD - ÚROKY			OPRÁVKY K ZAŘÍZENÍ			NÁKLADY - ODPISY		
2009	4)	38 755,97		3)	110 550,00	3)	110 550,00	
2010	6)	35 100,92		5)	110 550,00	5)	110 550,00	
2011	8)	27 070,70		7)	110 550,00	7)	110 550,00	
2012	10)	18 155,30		9)	110 550,00	9)	110 550,00	
2013	12)	8 257,86		11)	110 550,00	11)	110 550,00	

DPH			NÁKLAD - POJIŠTĚNÍ		
2009	2)	522,50	4)	6 468,00	
	4)	46 637,00			
2010	6)	21 591,84	6)	6 468,00	
2011	8)	21 591,84	8)	6 468,00	
2012	10)	21 591,84	10)	6 468,00	
2013	12)	21 591,84	12)	6 468,00	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

VI. Účetní výkazy nájemce (promítnutí leasingu v rozvaze a výkazu zisku a ztrát)

Obrázek 9: Účetní výkazy nájemce

VÝSLEDOVKA za rok 2009			ROZVAHA za rok 2009			
odpisy	110 550,00		zařízení v pronájmu	552 750,00	VH	-155 773,97
úroky	38 755,97		oprávky	-110 550,00	závazky	343 287,81
pojištění	6 468,00		peníze	-301 845,50		
VH		-155 773,97	DPH	47 159,50		
			Σ	187 514,00	Σ	187 513,84

VÝSLEDOVKA za rok 2010			ROZVAHA za rok 2010			
odpisy	110 550,00		zařízení v pronájmu	552 750,00	VH 2009	-155 773,97
úroky	35 100,92		oprávky	-221 100,00	VH 2010	-152 118,92
pojištění	6 468,00		peníze	-437 873,50	závazky	270 420,57
VH		-152 118,92	DPH	68 751,34		
				-37 472,16		-37 472,32

VÝSLEDOVKA za rok 2012			ROZVAHA za rok 2012			
odpisy	110 550,00		zařízení v pronájmu	552 750,00	VH 2009	-155 773,97
úroky	18 155,30		oprávky	-442 200,00	VH 2010	-152 118,92
pojištění	6 468,00		peníze	-709 929,50	VH 2011	-144 088,70
VH		-135 173,30	DPH	111 935,02	VH 2012	-135 173,30
					závazky	99 710,48
			Σ	-487 444,48	Σ	-487 444,41

VÝSLEDOVKA za rok 2011			ROZVAHA za rok 2011			
odpisy	110 550,00		zařízení v pronájmu	552 750,00	VH 2009	-155 773,97
úroky	27 070,70		oprávky	-331 650,00	VH 2010	-152 118,92
pojištění	6 468,00		peníze	-573 901,50	VH 2011	-144 088,70
VH		-144 088,70	DPH	90 343,18	závazky	189 523,11
			Σ	-262 458,32	Σ	-262 458,48

VÝSLEDOVKA za rok 2013		
odpisy	110 550,00	
úroky	8 257,86	
pojištění	6 468,00	
VH		-125 275,86

ROZVAHA za rok 2013			
zařízení v pronájmu	552 750,00	VH 2009	-155 773,97
oprávky	-552 750,00	VH 2010	-152 118,92
peníze	-845 957,50	VH 2011	-144 088,70
DPH	133 526,86	VH 2012	-135 173,30
		VH 2013	-125 275,86
		závazky	0,18
Σ	-712 430,64	Σ	-712 430,57

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

4.4 Porovnání účtování finančního leasingu podle ČÚS a podle IFRS

Tabulka 14: Porovnání účtování finančního leasingu podle ČÚS a podle IFRS

Finanční leasing	ČÚS	IFRS
Definice	Jedná se především o přechod vlastnictví z pronajímatele na nájemce při ukončení leasingové smlouvy.	Jedná se především o přenos všech rizik a odměn spojených s vlastnictvím PL na nájemce.
Vykázání předmětu leasingu (PL) v rozvaze	PL je vykázán v rozvaze pronajímatele jako vlastníka v pořizovací ceně, nájemce vede tento majetek v podrozvahové evidenci.	Podle IAS 17 vykazuje PL v rozvaze jako aktivum nájemce.
Pohledávka pronajímatele	Pronajímatel účtuje o pohledávce předepsané nájemci k úhradě ve výši leasingové ceny dané součtem akontace a leasingových splátek.	Pronajímatel účtuje o hrubé pohledávce v hodnotě čisté investice do leasingu (hrubá investice diskontovaná implicitní úrokovou mírou).
Výnos pronajímatele	Pronajímatel musí akontaci a splátky časově rozlišovat, čímž koncem každého roku rozpouští nájemné do výnosů v poměrné části, která do nich za dané období patří.	Finanční výnos u pronajímatele představuje rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu. O časovém rozlišení se neúčtuje.
Závazek nájemce	Nájemce účtuje o akontaci a jednotlivých leasingových splátkách, které časově rozlišuje.	Nájemce vykáže finanční leasing jako závazek v nižší z následujících hodnot: → reálná hodnota aktiva → současná hodnota minimálních leasingových plateb.
Splátka	Splátka (platba) = splátka + finanční služba	Splátka = úmor + úrok
Výnos (všeobecně)	V rámci ČÚS přijdou prostřednictvím časového rozlišení do výnosů (nákladů) postupně během trvání leasingové smlouvy celé částky akontace a splátek.	V rámci IFRS do výnosů (nákladů) budou zaúčtovány pouze částky, které jsou stanovené jako úrok (v návaznosti na to, že splátka je složena z úmoru a z úroku).
Opisování PL	PL odpisuje pronajímatel.	PL odpisuje nájemce.

Zdroj: Vlastní zpracování na základě podkladů a výpočtů

Výhody IFRS oproti nevýhodám ČÚS

Výhody IFRS

- Nájemce je osoba majetek užívající, proto spatřuji výhodu v tom, že má předmět leasingu podle IAS 17 vykázaný v rozvaze jako aktivum právě nájemce a že jej odepisuje (nájemce vykáže v rozvaze také závazek z pronájmu).
- Splátka nájemného je rozdělena na úmor (částka snižující závazek) a úrok. Lze tedy přehledně vidět, jak se postupně závazek snižuje a jaká část je zaplacená na úroku.
- Stejně tak u pronajímatele, který vykazuje hrubou pohledávku, je přehledně zobrazeno snižování pohledávky a zároveň zobrazení finančního výnosu z leasingu.

Naopak u ČÚS je logicky - oproti výhodám IFRS výše uvedeným - nevýhodou následující:

- Předmět leasingu je odepisován sice právním vlastníkem (pronajímatele), ale ten ho v rámci finančního leasingu nepoužívá. Pro pronajímatele je to samozřejmě výhodou, protože podle zákona o dani z příjmů jsou odpisy daňově uznatelnými náklady. V porovnání s IFRS, kde, jak již bylo zmíněno, odepisuje majetek nájemce (užívající PL), toto shledávám za nevýhodu.
- Ve smlouvě, na základě které je zpracována praktická část ohledně ČÚS, nejsou částky leasingových splátek stejně vysoké a je hrazena akontace. Díky akontaci a nerovnoměrnosti výše splátek vzniká podle zásad českého účetnictví nutnost časového rozlišení na straně nájemce i pronajímatele. Časové rozlišení je, oproti vykazání pohledávky u pronajímatele a závazku u nájemce, složitější.
- V části zaúčtované podle ČÚS jsem účtovala o splátce, ve které byla zahrnuta splátka jako taková plus finanční služba. V IFRS se jedná o splátku, která je složena z úmoru, snižujícího pohledávku (závazek), a z úroku, což je podle mého názoru opět přehlednější pro obě strany. Pronajímatele vidí, jak se postupně snižuje pohledávka a zároveň kolik činí výnos, nájemce vidí snižování závazku a kolik navíc zaplatil na úroku. U zaúčtování splátek podle ČÚS se částka pohledávky (závazku) zaúčtuje každý měsíc proti účtu výnosů (nákladů) příštích

období, ze kterého se na konci roku poměrná částka přesune do výnosů (nákladů).

Výhody leasingů v ČÚS:

- pro pronajímatele je jednoznačnou výhodou, že odepisuje majetek;
- pro nájemce je to daňová uznatelnost splátek nájemného podle zákona o dani z příjmů.

Všeobecné výhody a nevýhody nájemce a pronajímatele:

Výhody nájemce:

- pořízení majetku formou leasingu pro něj znamená, že nemusí vynaložit celkovou sumu na pořízení okamžitě, ale má možnost tuto částku splácet postupně (ať už je v situaci, kdy nemá dostatečný obnos pro pořízení nebo kdy jej má, ale naskytne se mu tímto finanční prostředky využít jinde);
- předmět leasingu užívá okamžitě po podpisu předávacího protokolu, přestože není vlastníkem a dosud ho nesplatil;
- leasing nájemci nezvyšuje jeho zadluženost, nezvýší hodnotu cizího kapitálu.

Nevýhody nájemce:

- leasingová společnost si za poskytnutí předmětu leasingu nechá zaplatit kromě splátek také navíc již zmíněnou finanční službu (ČÚS) nebo úrok (IFRS), čímž se leasing pro nájemce stává dražší formou financování majetku.

Výhody pronajímatele:

- nájemce pronajímateli uhradí vyšší částku než je pořizovací cena, za kterou pronajatý majetek pořídil.

Nevýhody pronajímatele:

- nese inflační riziko.

5. ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo především porovnání účtování leasingů mezi ČÚS a IFRS, přičemž praktická část je zaměřena pouze na leasing finanční. Informace, které jsem získala z obou standardů jsem aplikovala na konkrétní smlouvu o finančním leasingu, ze které jsem v práci vycházela. V práci jsem postupně vypracovala účtování jednotlivých kroků realizovaných od uzavření smlouvy o finančním leasingu, přes předání předmětu leasingu od pronajímatele nájemci, předpisy a úhrady jednotlivých splátek, odpisování a dalších operace, až po operace leasing uzavírající. Jednotlivé kroky byly popsány a zaúčtovány především v rámci obou standardů, ale i v rámci obou smluvních stran (nájemce a pronajímatele). V konečné fázi práce bylo účtování finančního leasingu podle ČÚS srovnáno s účtováním podle IFRS a nalezené rozdíly popsány. Na závěr tedy příkládám souhrn výsledků a poznatků, ke kterým jsem se v průběhu práce dopracovala.

První rozdíl mezi standardy, kterého si lze povšimnout, je vidět již v samotné definici finančního leasingu. Zatímco ČÚS pojednávají v této definici především o přechodu právního vlastnictví k předmětu leasingu, IAS 17 spatřuje za hlavní prvek finančního leasingu přenos rizik a odměn svázaných s předmětem leasingu na nájemce.

V rámci účtování jednotlivých kroků jsem dospěla i k dalším rozdílům. Patrný rozdíl můžeme najít hned v počáteční fázi leasingových účetních operací, kdy dochází k zařazení předmětu leasingu do účetnictví. Je samozřejmé, že v účetnictví může předmět leasingu vést pouze jedna strana účastníci se leasingu, přičemž každý standard uvádí subjekt jiný. Podle ČÚS bude předmět leasingu vést v účetnictví pronajímatel, který předmět leasingu vlastní; podle IAS 17 touto osobou bude nájemce, který sice předmět nevlastní, ale fyzicky ho užívá. ČÚS upřednostňují právní vlastnictví, IFRS dává přednost před právním vlastnictvím vlastnictví ekonomickému. V návaznosti na to je upravena otázka odpisování předmětu leasingu. V obou standardech odpisuje pronajatý majetek ten, kdo jej vede v účetnictví (ČÚS – pronajímatel, IFRS – nájemce). Tyto dva rozdíly, které na sebe logicky navazují, jsou zřetelné jak v rozvaze, tak ve výkazu zisku a ztrát nájemce a pronajímatele.

Kdybychom chtěli usoudit, na které straně lze spatřit u tohoto rozdílu výhodu (popř. nevýhodu), museli bychom se dívat zvlášť z pohledu nájemce a zvlášť z pohledu pronajímatele. Musíme si uvědomit, že pro obě strany je výhodné předmět leasingu odpisovat, ale to však lze pouze na straně jedné. Pokud budeme uvažovat o tom, která ze stran je účetně a finančně oprávněnější k vedení předmětu leasingu v účetnictví, tak dojdeme k závěru, že touto osobou je nájemce. Nájemce je tím, kdo předmětem disponuje, kdo jej má fyzicky v rukou a používá ho k podnikání, bere z něj užitky atd.

Vedení předmětu leasingu a jeho odpisování nájemcem považuji za správné. V tomto bodě tedy shledávám za výhodnější úpravu IFRS

Časové rozlišení, o kterém je potřeba účtovat v rámci ČÚS a které vyplývá ze zákona o účetnictví, je v situaci akontace a nepravidelných částek splátek automatickou účetní operací. IFRS však v rámci standardu IAS 17 takto neuvažuje. ČÚS převádí akontaci a splátky do nákladů (výnosů) postupně v poměrné části připadající časově na jednotlivé roky. Splátky přitom zahrnují z části také finanční službu placenou leasingové společnosti. Do nákladů (výnosů) se tedy dostane celá leasingová cena, což se v rámci IAS 17 nestane. IAS 17 pojednává o splátce členěné na úmor snižující závazek (pohledávku) a úrok, který plyne do nákladů (výnosů).

Tím samozřejmě netvrdím, že časové rozlišení je chybné. Podle mého názoru je jen náročnější než postup IFRS. Splátka IFRS, rozdělená na úmor a úrok, mi přijde jednodušší a transparentnější, protože nájemce i pronajímatel jasně vidí, jak se snižuje závazek a pohledávka a kolik je zapláceno na úroku.

Zajisté by se daly najít i další rozdíly, ale tyto považuji za nejpodstatnější, a proto je zde uvádím. Myslím si, že obě varianty v sobě nesou výhody i nevýhody, v něčem jsou jednodušší a v něčem složitější. O tom, který z nich je lepší by se dalo jistě diskutovat a oba standardy by našly jistě své zastánce i odpůrce.

Z mého pohledu studenta považuji postup účtování podle IFRS za průhlednější a jasnější, snad v některých směrech i logičtější, přestože v rámci poznatků získaných při studiu je mi bližší česká úprava.

6. SUMMARY

The main aim of this bachelor thesis is the comparison of accounting of financing leasing in accordance with CAS (Czech Accounting Standards) and IFRS (International Financial Reporting Standards). The practical part deals only with the financing leasing. I applied the gained information from both standards on the particular contract about the financing leasing. The contract was the basis for my thesis. I gradually elaborated the accounting of the leasing in accordance with both standards in the single steps of the leaseholder and the leasehold provider. In the final part of the thesis I compared the accounting of the financing leasing in accordance with CAS and IFRS. Then I described the found differences. At the end of this thesis I add the set of reached results and conclusions.

Some differences can be found between the forms of the two standards. In the conclusion I mentioned only the most important differences. The first two differences have something in common. It includes the leasing object into accounting and the consequential depreciation. In accordance with CAS the leasing object was run in the accounting of a leasehold provider (a legal owner) and was depreciated as well. On the contrary in accordance with IFRS the leasing object was run in the accounting of the leaseholder (who is not the owner, but disposes with the object) and it is depreciated by the leaseholder. In my opinion the form of IFRS is more favourable for these reasons.

When we concentrate on the repayments paid in connection with a leasing contract we will find another relevant difference. In accordance with CAS the repayment includes so called finance corps. IFRS divides the repayment to the amortization and the interest. Within CAS in the case of advance payment and irregular repayment the adjustments is necessary. By means of adjustments of the costs (revenues) finally get into the costs of the whole amount of advance payment and repayment. On the contrary in accordance with IFRS, thanks to the repayment divided to the amortization and the interest only amounts of the paid interests will get to the costs (revenue). The amortization decreases the obligation (claim). In my opinion the repayment of IFRS is more transparent because the leaseholder and the leasehold

provider can observe the decreasing of the obligation and the claim and what amount is paid in the interests.

From my point of view of the student the accounting according to IFRS seems to be more transparent and clear, in some respects more logical. To sum up I prefer the Czech form regarding the information gained during my studies.

7. PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY

1. DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IAS/IFRS*. Brno: Computer Press, 2009, ISBN 978-80-251-1950-1
2. HINKE, J. *Účetnictví podle IAS/IFRS – příklady a příkladové studie*. Praha: Alfa Publishing, 2007, ISBN 80-903962-1-6
3. JINDROVÁ, B. *Leasing: chyby a problémy*. 2. aktualiz. vyd. Praha: GRADA Publishing, spol. s.r.o., 2002, ISBN 80-247-0132-4
4. MLÁDEK, R. *Světové účetnictví IFRS a US GAAP*. 3. aktualit. vyd. Praha: Linde Praha, a.s., 2005, ISBN 80-7201-519-2
5. ŠOLJAKOVÁ, L., KRÁL, B., FIBÍROVÁ, J., WAGNER, J. *Slovník účetních pojmů*. Praha: Aspi, a. s., 2006, 314 s,
6. RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2008*. 8. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2008
7. VALACH, J. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Express, s.r.o., 2006, ISBN 80-86929-01-9
8. VALOUCH, P. *Leasing v praxi*. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2005
9. SEDLÁKOVÁ, E. *Daňové a nedaňové výdaje od A do Z*. 4. aktualit. vyd. Český Těšín: Poradce s.r.o., 2008, ISBN 978-80-7365-305-7
10. ŠRÁMKOVÁ, A., JANOUSHKOVÁ, M. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – praktické aplikace 2008*. Praha: Institut svazu účetních, a.s., 2007, ISBN 978-80-86716-44-2
11. www.business.center.cz [online]. c2010 [cit. 2010-01-10]. *Zákony*. Dostupné z WWW: <<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/>>.
12. www.clfa.cz [online]. c2009 [cit. 2009-12-04]. *Úprava leasingu v právu ČR*. Dostupné z WWW: <<http://www.clfa.cz/index.php?textID=41>>
13. www.deloitte.com [online]. c2009 [cit. 2010-01-10]. *IFRS do kapsy 2009*. Dostupné z WWW: <http://www.deloitte.com/view/cs_CZ/cz/sluzby/audit/ef79fe4e25ee4210VgnVCM100000ba42f00aRCRD.htm>.
14. www.deloitte.com [online]. červenec c2009 [cit. 2010-01-10]. *Účetní zpravodaj - Novinky z oblasti českého účetnictví, IFRS a US GAAP*. Dostupné z WWW:

- <http://www.deloitte.com/view/cs_CZ/cz/tiskove-centrum/zpravodaje/d3cff2a3c3f82210VgnVCM200000bb42f00aRCRD.htm>.
15. www.filcom.cz [online]. c2004 [cit. 2009-12-04]. *Základní pojmy v leasingu*. Dostupné z WWW: <http://www.filcom.cz/index.php?akce=2_38_b_x_0>
16. www.finance.cz [online]. c2009 [cit. 2009-12-04]. *Co je to leasing?* Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/informace/leasingovy-pruvodce/uvod/>>.
17. www.financnivzdelavani.cz [online]. c2007 [cit. 2009-12-04]. *Leasing*. Dostupné z WWW: <<http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=225>>.
18. www.financovani-aut.cz [online]. c2009 [cit. 2009-12-04]. *Leasingový slovník*. Dostupné z WWW: <<http://www.financovani-aut.cz/leasingovy-slovník/>>.
19. [Finance.idnes.cz](http://finance.idnes.cz) [online]. c2008 [cit. 2009-12-04]. *Finanční slovník*. Dostupné z WWW: <http://finance.idnes.cz/_slovník.asp?keyword=leasing>.
20. www.sfinance.cz [online]. c2007 [cit. 2009-12-04]. *Průvodce leasingem*. Dostupné z WWW: <<http://www.sfinance.cz/firmy-a-podnikani/informace/pruvodce/rozdeleni/>>
21. SKALICKÝ, Michal. www.domacifinance.cz: *Finanční magazín* [online]. 30. listopadu 2008 [cit. 2009-12-04]. *Leasing*. Dostupné z WWW: <<http://www.domacifinance.cz/510/leasing>>.

8. SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Seznam tabulek

Tabulka 1: Změna standardu IAS 17 u leasingu pozemků a budov.....	16
Tabulka 2: Základní údaje firmy.....	25
Tabulka 3: Platební podmínky smlouvy.....	27
Tabulka 4: Pojištění předmětu leasingy.....	27
Tabulka 5: Splátkový kalendář pro rok 2009.....	31
Tabulka 6: Rozpracovaná nabídka k leasingové smlouvě – splátkový kalendář.....	32
Tabulka 7: Současná hodnota min. leasingových plateb a splátkový kalendář.....	44
Tabulka 8: Popis účetních operací u pronajímatele při účtování podle IAS 17.....	45
Tabulka 9: Zaúčtování pojistného.....	46
Tabulka 10: Zaúčtování ZP.....	46
Tabulka 11: Leasingová tabulka – pronajímatel.....	47
Tabulka 12: Leasingová tabulka – nájemce.....	50
Tabulka 13: Zaúčtování jednotlivých účetních operací u nájemce.....	51
Tabulka 14: Porovnání účtování finančního leasingu podle ČÚS a podle IFRS.....	53

Seznam obrázků:

Obrázek 1: Schéma účtování leasingu u pronajímatele – rok 2009.....	37
Obrázek 2: Schéma účtování leasingu u nájemce – rok 2009.....	40
Obrázek 3: Schéma účtování leasingu dle IAS 17 – pronajímatel rok 2009.....	45
Obrázek 4: Schéma zaúčtování pojistného	46
Obrázek 5: Schéma zaúčtování ZP.....	46
Obrázek 6: Schéma zaúčtování leasingu u pronajímatele v letech.....	47
Obrázek 7: Účetní výkazy u pronajímatele.....	48
Obrázek 8: Schéma účtování finančního leasingu u nájemce	51
Obrázek 9: Účetní výkazy nájemce.....	52

9. SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Smlouva o finančním pronájmu

Příloha 2: Všeobecné smluvní podmínky

Příloha 3: Dílčí splátkový kalendář

Příloha 4: Předávací protokol

Příloha 5: Rozpracovaná nabídka

Příloha 6: Schéma účtování na konci leasingu u pronajímatele

Příloha 7: Schéma účtování na konci leasingu u nájemce

Příloha 8: Účtový rozvrh pro podnikatele

10. PŘÍLOHY

Príloha 1: Smlouva o finančním pronájmu

SMLOUVA O FINANČNÍM PRONÁJMU /LEASING/

Číslo smlouvy :

uzavřená mezi

S MORAVA Leasing, a.s., Znojmo, Horní náměstí 264/18, PSČ 669 02

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddíle B, vložka 3745

IČO : 16325460 DIČ : CZ16325460

Bankovní spojení :

Telefon :

Fax :

(v dalším jen pronajímatel)

a

IČO :

DIČ :

Bankovní spojení :

Telefon :

Fax :

(v dalším jen nájemce)

I. Předmět finančního leasingu

kolový traktor NEW HOLLAND E91/R4

Výr.číslo (VIN) : D404299

v dalším jen (pronajatá technika).

II. Dodavatel

III. Platební podmínky

Pořizovací cena	Bez DPH	550.000,00	CZK
	DPH	104.500,00	CZK
	Celkem	654.500,00	CZK

Záloha na 0. splátku: 163.625,00 CZK

Zpracovatelský poplatek : 3.273,00 CZK

Záloha na nultou splátku a zpracovatelský poplatek jsou splatné do 7 dnů na účet :

Konstantní symbol , var.symbol

Splátka nájemného a pojistného (je-li měsíčně
součástí splátek) k úhradě :

Celkem : Dle splátkového
kalendáře č. 1160900004 CZK

Splátka je splatná k 15. dni každého měsíce na účet :

Konstantní symbol , var.symbol

Počet splátek nájemného :	60
Doba pronájmu :	60 měsíců
Kupní cena po ukončení doby pronájmu :	1000.00 CZK bez DPH
Doba po kterou je úroková sazba pevná	12 měsíců
Perioda pro následný přepočet splátek	12 měsíců

Referenční měna je Kč. Výše dílčích leasingových splátek je po dobu ve smlouvě uvedenou pevná. Po následující dobu trvání nájemního vztahu je pohyblivá s tím, že její pohyb je závislý na vývoji Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit 6MS PRIBOR dle bodu 3.18 Všeobecných smluvních podmínek finančního pronájmu.

IV. Další ujednání

Pronajímatel uděluje nájemci plnou moc:

1. k převzetí předmětu leasingu od dodavatele a jeho uvedení do provozu
2. k uplatňování nároků z vad předmětu leasingu, včetně zastupování před soudy a rozhodčími orgány, vyjma odstoupení od kupní smlouvy. Nájemce není oprávněn dále zmocňovat třetí osoby včetně právních nástupců.
3. k vyřizování pojistných událostí.
4. k uzavření pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle Zákona č. 168/99 Sb., s oprávněnou pojišťovnou na předmět leasingu, je-li jím vozidlo provozované po pozemní komunikaci, a to minimálně na limity pojistného plnění u osobních automobilů ve výši 20 mil. Kč škody na majetku / 36 mil. Kč škody na zdraví a u ostatních vozidel 40 mil. Kč škody na majetku / 45 mil. Kč škody na zdraví.

Průkazem plné moci je tato smlouva o finančním pronájmu (leasingu) a splátkový kalendář.

V případě ukončení LS výpověď ze strany pronajímatele podle čl. 8.4.1. Všeobecných smluvních podmínek finančního pronájmu (leasingu) movitých věcí, je-li předmětem leasingu vozidlo, kterému je podle zákona č. 56/2001 Sb., přidělena městským nebo pověřeným obecním úřadem registrační značka, zplnomocňuje tímto nájemce (provozovatel) pronajímatele (vlastníka) k provedení zápisu změn údajů zapisovaných v registru silničních vozidel České republiky a vystavení duplikátu technického průkazu.

Nedílnou součástí smlouvy o finančním pronájmu jsou Všeobecné smluvní podmínky finančního pronájmu (leasingu) movitých věcí verze 18/2009.

V Uherském Hradišti dne 12.1.2009

S MORAVA Leasing, a.s.

pronajímatel

nájemce

Príloha 2: Všeobecné smluvní podmínky

Všeobecné smluvní podmínky finančního pronájmu (leasingu) movitých věcí

Čl. 1

Účel, platnost a účinnost leasingové smlouvy

- 1.1** Účelem smlouvy o finančním pronájmu (leasingu) - (dále jen leasingová smlouva nebo LS) je umožnit právnické nebo fyzické osobě (dále jen nájemce) za úhradu trvalé užívání movitých věcí nebo jejich souboru (dále jen předmět leasingu nebo PL), které jsou ve vlastnictví leasingové společnosti (dále jen pronajímatel), s tím, že nebezpečí škod na PL a škod spojených s provozem PL nese nájemce, na kterého při dodržení všech podmínek uvedených v LS a těchto Všeobecných smluvních podmínkách (dále jen VSP) převede pronajímatel vlastnictví předmětu leasingu po ukončení finančního pronájmu.
- 1.2** Leasingová smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu pronajímatelem a nájemcem.
- 1.3** Leasingová smlouva nabývá účinnosti dnem předání PL dodavatelem nebo pronajímatelem do užívání nájemci nebo prvním dnem prodlení nájemce s převzetím leasingu.

Čl. 2.

Předání a převzetí předmětu leasingu

- 2.1** Předáním PL se rozumí uvedení PL do provozu v místě určeném nájemcem nebo není-li PL uváděn do provozu, předání PL dodavatelem nebo pronajímatelem nájemci a převzetí PL nájemcem do užívání.
- 2.2** Pronajímatel si může vyhradit právo účasti při převzetí PL nájemcem od dodavatele, a to i v případě, že udělil nájemci plnou moc v LS k převzetí PL. V tom případě je nájemce povinen informovat pronajímatele o termínu převzetí PL 3 dny předem.
- 2.3** Nájemce je povinen zajistit v souladu s LS a VSP na vlastní náklady veškeré technické a právní předpoklady pro převzetí PL a jeho provoz, včetně povinnosti převzít v zákonem stanovených případech od dodavatele PL potvrzenou kopii písemného ujištění výrobce či dovozce zboží o tom, že bylo vydáno „prohlášení o shodě“. V případě, že nebudou splněny tyto předpoklady pro převzetí PL, není nájemce oprávněn PL převzít.
- 2.4** Nájemce je povinen při převzetí PL postupovat s náležitou odbornou péčí, zejména je povinen PL prohlédnout, ověřit jeho přesnou identifikaci, úplnost a funkčnost.
- 2.5** Pokud nájemce zjistí při předání a převzetí PL od dodavatele vady, postupuje následovně:
- a) jde-li o zjevné neodstranitelné vady je nájemce povinen odmítnout převzetí PL a o této skutečnosti neprodleně, nejpozději však do 3 dnů od odmítnutí převzetí PL písemně (i faxem) informovat pronajímatele,
 - b) jde-li o zjevné odstranitelné vady, je nájemce povinen tyto řádně reklamovat, trvat na jejich neprodleném odstranění a je oprávněn PL převzít teprve po odstranění zjištěných odstranitelných vad. Doklady o řádné reklamaci je povinen nájemce předat pronajímateli ve lhůtě do 3 dnů.
- 2.6** Převzetí PL je povinen nájemce potvrdit podpisem na předávacím protokolu vystaveném pronajímatelem. Nájemce odpovídá za správnost všech údajů uvedených v předávacím protokolu. Předávací protokol je nedílnou součástí LS.
- 2.7** Nájemce je povinen do 5 dnů ode dne převzetí PL doručit pronajímateli předávací protokol. Vznikne-li pronajímateli v důsledku porušení této povinnosti nájemce jakákoliv škoda, či povinnost k úhradě sankce, pak pronajímateli tuto újmu nájemce nahradí.
- 2.8.** Pronajímatel není v prodlení s plněním dodávky, pokud toto prodlení nezavinil, zejména pokud důvody prodlení spočívají na straně dodavatele PL. Nájemce není oprávněn k vymáhání a přijetí případných sankcí z důvodu prodlení dodavatele vyplývajících z kupní smlouvy. Je však povinen bez zbytečného odkladu pronajímatele o prodlení způsobeném dodavatelem informovat a poskytnout mu veškeré podklady a součinnost k prokázání tohoto prodlení.
- 2.9.** Nájemce je povinen PL v řádném stavu převzít (umožnit montáž a uvedení do provozu) v místě a čase k tomu určeném jednostrannou výzvou pronajímatele nebo dodavatele, jinak je v prodlení s převzetím.

Čl. 3.

Platební podmínky

- 3.1** Pronajímatel uhradí dodavateli pořizovací cenu PL dohodnutou mezi pronajímatelem a dodavatelem a odsouhlasenou nájemcem. Uvedená cena fakturovaná dodavatelem pronajímateli je cenou konečnou. Jakékoliv rozdíly v této ceně budou vypořádány přímo mezi dodavatelem a nájemcem.
- Konečná pořizovací cena, která slouží za základ výpočtu splátek nájemného, je souhrnem kupní ceny a všech nákladů nutných k provedení leasingové operace a k uvedení PL do provozu. Pokud není LS stanoveno jinak, použije se za základ výpočtu cena uvedená ve smlouvě uzavřené mezi dodavatelem a pronajímatelem, dodavatelská faktura, údaje celního sazebníku, dovozní přírázky a přímé obchodní náklady pronajímatele. Tato cena je zároveň maximální částkou, kterou lze leasingem financovat.
- 3.2** Nájemce (resp. budoucí nájemce, v případě uzavření smlouvy o smlouvě budoucí) bere na vědomí, že pronajímatel (resp. budoucí pronajímatel v případě uzavření smlouvy o smlouvě budoucí) je oprávněn na základě zálohové faktury, případně kupní smlouvy zaplatit dodavateli zálohu na kupní cenu PL až do výše 100% kupní ceny a to i před předáním PL dodavatelem nebo pronajímatelem nájemci. Pokud doba mezi zaplacením kupní ceny nebo zálohy na kupní cenu pronajímatelem dodavateli a dnem účinnosti LS přesáhne 30 dnů je pronajímatel oprávněn vyúčtovat nájemci jednorázový poplatek ve výši Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit (6 MS PŘÍBOR, platný ke dni uzavření LS) zvýšený o 5 % p.a. z rozdílu mezi částkou zaplacenou pronajímatelem dodavateli a zálohou na 0. splátku nebo zálohou na splátku nájemného za uvedenou dobu. Toto ustanovení se netýká případů individuálně řešených smlouvou o budoucí smlouvě.
- 3.3** Nájemce je povinen zaplatit pronajímateli do 7 dnů od podpisu LS, nejpozději však ke dni předání PL, zálohu na 0. splátku nájemného, první splátku nájemného (je-li splatná dopředu) a zpracovatelský poplatek za uzavření LS na účet pronajímatele dle LS, variabilní symbol = číslo LS.
- Uhradil-li nájemce zálohy na tyto částky přímo dodavateli PL, započítávají se tyto, dle faktury dodavatele, na zálohu na 0. splátku nájemného případně na zálohu na 1. splátku (je-li splatná dopředu) a zálohu na zpracovatelský poplatek za uzavření LS. O tyto částky bude též krácena dodavateli PL úhrada uvedených faktury. Zpracovatelský poplatek za uzavření LS je nevratný.
- 3.4** Leasingový nájemce je oprávněn zaplatit zálohu na 0. splátku (akontaci), případně další částky dle bodu 3.3 přímo na účet dodavatele (prodávajícího). Na základě této platby leasingového nájemce vystaví dodavatel pronajímateli flámujícímu daňový doklad, kterého den splatnosti musí být totožný se dnem uskutečnění zdanitelného plnění. Touto zaplacenou částkou bude zároveň započten závazek pronajímatele (kupujícího) zaplatit dodavateli (prodávajícímu) kupní cenu a to ve výši částky zaplacené

dodavateli leasingovým nájemcem. Pohledávka pronajímatele na zaplacení 0. splátky (případně 1. splátky nájemného placeného dopředu a poplatku za uzavření leasingové smlouvy) vůči leasingovému nájemci se bude považovat za splněnou ve výši částky zaplacené dodavateli leasingovým nájemcem dnem, který bude uveden jako den splatnosti na faktuře vystavené dodavatelem dle druhé věty tohoto bodu.

3.5 Pokud dodavatel přijme platbu od leasingového nájemce před podpisem kupní smlouvy mezi dodavatelem a pronajímatelem a před podpisem smlouvy o finančním pronájmu mezi pronajímatelem a leasingovým nájemcem, považuje se tato platba dnem podepsání leasingové smlouvy a dnem podepsání kupní smlouvy za platbu poskytnutou pronajímatelem dodavateli a bude zúčtována dle předcházejícího bodu. Pokud kupní smlouva mezi dodavatelem a pronajímatelem a smlouva o finančním pronájmu mezi pronajímatelem a leasingovým nájemcem nebude podepsána v ten stejný den, nastávají účinky dle bodu 3.4 podpisem poslední ze smluv.

3.6 Jakékoliv platby, přijaté dodavatelem od leasingového nájemce, po podepsání této smlouvy se považují za úhrady, které leasingový nájemce vykonal jménem a na účet pronajímatele. Leasingový nájemce je povinen o této skutečnosti bezodkladně písemně informovat kupujícího.

3.7 V případě zúčtování platby leasingového nájemce dle bodů 3.4 a 3.5 je dodavatel povinen vystavit leasingovému nájemci daňový dobropis. Současně se ruší jakékoliv případné ujednání leasingového nájemce a dodavatele, které je v rozporu s výše uvedenými ustanoveními, zaniká zejména případná kupní smlouva mezi leasingovým nájemcem a dodavatelem. Leasingový nájemce je povinen zánik závazků uvedených v předchozí větě, bezodkladně oznámit dodavateli a kopii oznámení doručit pronajímateli.

3.8 Nájemce bere na vědomí, že zaplacená záloha na 0. splátku nájemného je považována za zálohu do dne převzetí PL nájemcem. Na základě předávacího protokolu doručeného pronajímateli se ke dni převzetí PL nájemcem záloha na 0. splátku nájemného stane 0. splátkou nájemného, k níž se bude vázat počáteční datum splátkového kalendáře.

Splátkový kalendář slouží jako daňový doklad a tvoří nedílnou součást LS.

3.9 Nájemce je povinen platit pronajímateli po dobu nájmu splátky nájemného dle splátkového kalendáře, včetně pojistného PL, je-li toto součástí splátky nájemného. Dále platí, že termínem „splátky nájemného“, použitým v těchto všeobecných smluvních podmínkách se rozumí splátky nájemného včetně předepsaného pojistného PL, je-li toto pojistné součástí splátky nájemného. Pokud nájemce z jakéhokoliv důvodu neobdrží od pronajímatele splátkový kalendář - daňový doklad s určením přesných termínů splatnosti splátek nájemného, je povinen platit splátky nájemného dle podmínek sjednaných v LS.

3.10 Nájemce je povinen platit sjednané splátky nájemného včas a v dohodnuté výši. Za tím účelem se zavazuje zřídit trvalý platební příkaz a zabezpečit poukazování plateb na účet pronajímatele.

3.11 Nájemce je povinen platit sjednané splátky nájemného i v době, kdy PL z jakýchkoliv důvodů nemůže užívat, a to i tehdy, pokud je PL v opravě, nebo pokud došlo k jeho odcizení nebo totálnímu zničení a policie nebo pojišťovna dosud neukončila šetření.

3.12 Platby došlé od nájemce může pronajímatel započíst na své pohledávky za nájemcem, a to v tomto pořadí:

- 1) příslušenství pohledávky, smluvní pokuty, pojistné (není-li toto součástí splátky nájemného), náklady na vymáhání všech nároků pronajímatele vůči nájemci, zejména nároků na náhradu škody, ušlý zisk apod.
- 2) splátky nájemného podle splátkového kalendáře.

Má-li být pronajímateli splněno tímž nájemcem několik závazků z různých smluvních vztahů a není-li dlužníkem nejpozději při plnění určeno, na který závazek plnění poskytuje nebo jde o určení nesrozumitelné, může pronajímatel jako věřitel přijaté plnění započíst na závazky, jejichž splnění není zajištěno nebo je nejméně zajištěno a to ze kteréhokoliv smluvního vztahu dle výše uvedeného pořadí.

Smluvní strany se výslovně dohodly na vyloučení možnosti nájemce jednostranně započíst své pohledávky vůči pronajímateli, které by jinak byly způsobilé k započtení. V souladu s výše uvedeným ujednáním není nájemce oprávněn k započtení, zadržení, anebo snížení splátek a ostatních plateb spojených s LS, a to ani v případě, že jsou uplatňována práva z odpovědnosti za vady, nebo jiné protipohledávky.

3.13 Budou-li na základě právních daňových předpisů v době trvání LS změněny nebo nově zavedeny daně a poplatky vztahující se k LS, je pronajímatel oprávněn reagovat na tuto skutečnost změnou výše splátek. Pronajímatel v takovém případě zašle nájemci aktualizovaný splátkový kalendář.

3.14 Referenční měna je EURO. Výchozím kurzem je kurz podle platného kurzovního lístku České národní banky ke dni účinnosti LS. Leasingový nájemce hradí splátky nájemného minimálně ve výši uvedené v LS. Pokud se v den splatnosti příslušné splátky změní kurz referenční měny oproti výchozímu kurzu (kurzu platného v den účinnosti LS), může být pronajímatelem proveden nový výpočet příslušné splátky nájemného, a to přepočtem finanční služby v poměru změny kurzu. Částky nájemného vzniklé z tohoto výpočtu budou nájemci vyúčtovány v průběhu trvání LS nejpozději s poslední splátkou nájemného.

3.15 Referenční měna je Kč. Výše dílčích leasingových splátek je pohyblivá. Tato je závislá na vývoji Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit (6 MS PRIBOR). Dojde-li v průběhu trvání LS ke zvýšení Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit (6 MS PRIBOR) oproti její výchozí úrovni v den účinnosti leasingové smlouvy, je pronajímatel oprávněn o toto zvýšení přepočítat finanční službu příslušné leasingové splátky, a to změnou mezi sazbou 6 MS PRIBOR v den splatnosti příslušné splátky a sazbou 6 MS PRIBOR v den účinnosti LS. Pohledávka vzniklá z tohoto výpočtu bude nájemci vyúčtována v průběhu trvání LS nejpozději však s poslední splátkou nájemného.

3.16 Referenční měna je Kč. Výše splátek nájemného je po dobu trvání leasingu neměnná.

3.17 Referenční měna je EURO. Výše dílčích leasingových splátek je pohyblivá. Tato je závislá na vývoji úrokové sazby Evropské centrální banky **EURIBOR**. Dojde-li v průběhu trvání LS ke zvýšení fixingu úrokové depozitní sazby **EURIBOR** oproti její výchozí úrovni v den účinnosti leasingové smlouvy, je pronajímatel oprávněn o toto zvýšení přepočítat finanční službu příslušné leasingové splátky, a to změnou mezi sazbou EURIBOR v den splatnosti příslušné splátky a sazbou EURIBOR v den účinnosti LS. Pohledávka vzniklá z tohoto výpočtu bude nájemci vyúčtována v průběhu trvání LS nejpozději však s poslední splátkou nájemného. V případě leasingového financování a vystavení splátkového kalendáře v cizí měně nebude tento splátkový kalendář považován za daňový doklad. Daňové doklady k jednotlivým splátkám budou vystaveny a zaslány nájemci po splatnosti splátek nájemného.

V případě pořizovací ceny v Kč, bude tato přepočtena na zahraniční měnu kursem dle platného kurzovního lístku České národní banky ke dni podpisu leasingové smlouvy. Nájemce hradí bankovní poplatky za provedení úhrady jednotlivých splátek v cizí měně u odesílatele i příjemce platby.

3.18 Referenční měna je Kč. Výše dílčích leasingových splátek je po dobu ve smlouvě stanovenou, pevná. Po následující dobu trvání nájemního vztahu je pohyblivá s tím, že její pohyb je závislý na vývoji Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit 6 MS PRIBOR. Výše splátek bude pronajímatelem stanovena na další období uvedená ve smlouvě přepočtem v návaznosti na změnu úrokové sazby 6 MS PRIBOR platnou k 20. dni v měsíci předcházejícímu období, na které bude výpočet prováděn oproti sazbě 6 MS PRIBOR v den účinnosti leasingové smlouvy. Po provedení přepočtu splátek na následující období zašle pronajímatel nájemci na toto období dílčí splátkový kalendář.

3.19 Referenční měna je EURO. Výše dílčích leasingových splátek je po dobu ve smlouvě stanovenou, pevná. Po následující dobu trvání nájemního vztahu je pohyblivá s tím, že její pohyb je závislý na vývoji Fixingu úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit 6 MS EURIBOR. Výše splátek bude pronajímatelem stanovena na další období uvedená ve smlouvě přepočtem v návaznosti na změnu úrokové sazby 6 MS EURIBOR platnou k 20. dni v měsíci předcházejícímu období, na které bude výpočet prováděn oproti sazbě 6 MS EURIBOR v den účinnosti leasingové smlouvy. Po provedení přepočtu splátek na následující období zašle pronajímatel nájemci na toto období dílčí splátkový kalendář.

Z bodů 3.14 až 3.19 platí pro příslušnou leasingovou smlouvu ten, který je v ní v oddíle „Platební podmínky“ uveden.

3.20 Dojde-li na základě dohody stran ke změně doby trvání nájmu, změně výše nebo termínů splátek nebo předčasnému ukončení a splacení LS, nastává ke dni této události splatnost paušálního poplatku 5.000,- Kč

3.21 V případě, že se pronajímatel a nájemce dohodli na zajištění plnění povinností nájemce vyplývajících z LS zástavou movité případně nemovité věci, je nájemce povinen zástavu pojistit a pojistné plnění vinkulovat ve prospěch pronajímatele. Pojištění musí být nájemcem uzavřeno minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení v důsledku havárie, poškození nebo zničení v důsledku živelní události a pro případ odcizení zástavy s platností pro ČR, pro motorová vozidla i pro Evropu. Nájemce je povinen takto uzavřené pojištění udržovat po celou dobu trvání zástavní smlouvy. Originál žádosti o vinkulaci pojistného plnění s potvrzením pojišťovny je nájemce povinen pronajímateli doručit do 5 dnů, od uzavření zástavní smlouvy. Nájemce je dále povinen do 5 dnů od uzavření zástavní smlouvy doručit pronajímateli originál registrace zástavy potvrzené notářským úřadem.

3.22 Nájemce (resp. budoucí nájemce, v případě uzavření smlouvy o smlouvě budoucí) bere na vědomí, že pronajímatel (resp. budoucí pronajímatel v případě uzavření smlouvy o smlouvě budoucí) je oprávněn zaktualizovat nájemci výši splátek nájemného v případě, že mezi dnem platnosti leasingové smlouvy (resp. smlouvy o smlouvě budoucí, byla-li uzavřena) a dnem účinnosti leasingové smlouvy uplyne doba delší než 60 kalendářních dnů. Aktualizaci splátek nájemného provede pronajímatel jejich přepočtem ve vazbě na změnu úrokové sazby 6 MS PRIBOR (u smluv v CZK) nebo 6 MS EURIBOR (u smluv v EUR) mezi výši této sazby ke dni platnosti a ke dni účinnosti leasingové smlouvy. Po provedení aktualizaci splátek nájemného zašle pronajímatel nájemci splátkový kalendář.

3.23 Klient souhlasí s právem pronajímatele jednostranně zvýšit nájemné sjednané ve Smlouvě o finančním pronájmu (leasing) v případě, že:

- klient neplní podmínky Smlouvy o finančním pronájmu (leasing)
- dojde ke změně úrokové sazby věřitelem čerpaných úvěrů kurzů zahraničních měn ve kterých věřitel čerpá úvěry (likvidní přírůžka). Věřitel v tomto případě přepočítá jen výši finanční služby. Toto je oprávněn učinit až do konce doby trvání leasingové smlouvy.

Takto zvýšené nájemné je nájemce povinen hradit ode dne, kdy mu bude doručeno oznámení pronajímatele o zvýšení nájemného včetně aktualizovaného splátkového kalendáře.

Čl. 4.

Vlastnictví a užívání předmětu leasingu

4.1 PL je po dobu účinnosti LS vlastnictvím pronajímatele.

4.2 Nájemce je povinen užívat PL v rozsahu a způsobem daným charakterem PL, technickými podmínkami, návody k obsluze a příslušnými normami a předpisy platnými pro provoz daného PL.

4.3 Nájemce je povinen na své náklady udržovat PL v technicky bezvadném stavu a pečovat o něj tak, aby na něm nevznikla škoda. Je povinen neprodleně informovat pronajímatele o vzniklých závadách a škodách na PL a strpět omezení užívání v rozsahu nutném pro provedení oprav PL.

4.4 Nájemce je povinen po dobu účinnosti LS odstranit všechny škody na PL. Pokud odstranění škod není provedeno dodavatelem PL bezplatně, je tak povinen učinit na vlastní náklady.

4.5 Bez předchozího písemného souhlasu pronajímatele není nájemce oprávněn provést na PL žádné úpravy.

To neplatí pokud se jedná o umístění odstranitelných reklam a nápisů a montáž běžných doplňků, a to včetně montáže schváleného spojovacího (tažného) zařízení a jeho zápisu do technického průkazu.

4.6 Veškeré technické zhodnocení PL provedené se souhlasem pronajímatele na náklady nájemce odepisuje v souladu s daňovými předpisy nájemce.

4.7 Pronajímatel je oprávněn požadovat v případě zrušení LS odstranění úprav, ke kterým nedal souhlas a uvedení PL nájemcem do původního stavu na jeho náklady. V případě, že tak nájemce neprodleně neučiní, věci tvořící zhodnocení PL jako jeho součást či příslušenství přechází do vlastnictví pronajímatele. Zhodnocení PL je pronajímatel oprávněn započíst na splatné pohledávky vůči nájemci.

4.8 Všechny náklady spojené s provozem, opravami, úpravami a údržbou PL, zejména přihlašovací, převáděcí a odhlašovací poplatky, silniční daň, dálniční poplatek a koncesionářský poplatek hradí po dobu účinnosti LS nájemce.

4.9 Nájemce není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu předat PL do užívání třetí osobě.

Nájemce je povinen před každým předáním PL třetí osobě tuto seznámit s právním důvodem, na základě něhož PL užívá, umožnit ji užívání pouze v rámci LS a těchto VSP a poučit ji o postupu v případě pojistné události.

4.10 Nájemce je povinen se zdržet jakéhokoliv jednání, které by mohlo vést ke vzniku práv třetích osob k PL. Pokud budou k PL uplatňovat práva třetí osoby nebo pokud taková práva třetích osob k PL, skutečně vyniknou, je nájemce povinen n této skutečnosti pronajímatele neprodleně písemně (i faxem) informovat. Náklady na ochranu proti vzniku práv třetích osob k PL nese nájemce.

4.11 Nájemce je povinen oznámit písemně pronajímateli každou změnu v umístění (trvalém stanovišti) PL.

4.12 Pronajímatel má právo kdykoliv zkontrolovat stav, umístění a způsob užívání PL. Nájemce se zavazuje, že umožní zástupci pronajímatele přístup k PL.

4.13 Nájemce je povinen, pokud to právní předpis vyžaduje, neprodleně přihlásit PL do evidence silničních vozidel (registru silničních vozidel). Za případná daňová rizika, která mohou nájemci vzniknout v důsledku pozdního přihlášení PL do evidence,

pronajímatel neodpovídá. Nájemce je v technickém průkazu uveden jako provozovatel a pronajímatel jako vlastník. Za správnost zápisu odpovídá nájemce.

4.14 Nájemce je povinen do 14 dnů od převzetí PL doručit pronajímateli kopii technického průkazu, nebo jiného jemu odpovídajícího dokladu k vozidlu.

4.15 „Technickým průkazem“ se rozumí technický průkaz silničního motorového vozidla a přípojného vozidla ve smyslu zákona č. 56/2001 Sb., resp. doklad, který svou povahou a účelem technický průkaz v budoucnu případně nahradí.

4.16 Veškeré závazky vůči dodavateli, výrobcí, případně dopravci a přepravci, všechny nároky a záruky ve vztahu k event. náhradě škod souvisejících s dodávkou, přepravou, uvedením do provozu, montáží a údržbou PL, které nejsou zahrnuty do konečné výše pořizovací ceny, nese nájemce.

Čl. 5.

Záruční a servisní podmínky

5.1 Nájemce si PL i jeho dodavatele zvolil sám a podpisem předávacího protokolu potvrzuje, že je s PL, jeho součástmi a příslušenstvím, jakož i se záručními, provozními a servisními podmínkami dodavatele PL, seznámen. Pronajímatel neručí za vlastnosti nebo způsobilost PL, zvláště za jeho vhodnost pro použití předpokládané nájemcem a tedy ani za to, zda je užití PL v souladu s obecně závaznými právními předpisy a normami.

5.2 Pronajímatel neodpovídá za jakékoliv škody vzniklé z důvodu vad nebo fungování PL (provozní rizika). Nájemce proto není oprávněn vůči pronajímateli uplatňovat náhradu škody, která mu vznikla v souvislosti s odstraněním vad PL nebo v souvislosti s odstavením PL z provozu.

5.3 Na základě LS je nájemce povinen jménem pronajímatele uplatnit na své náklady všechna práva vyplývající ze záručních a servisních podmínek přímo u dodavatele PL. K odstoupení od kupní či jiné obdobné smlouvy však není nájemce ani z tohoto důvodu oprávněn.

5.4 Nájemce je povinen na svůj náklad zajistit výrobcem požadované nebo doporučené garanční i pogaranční prohlídky a v případě potřeby i neprodlené opravy PL. Všechny prohlídky a opravy PL je nájemce povinen zajistit u autorizovaných středisek prodejců, pokud v ČR existují. Pokud takové středisko v ČR neexistuje, je nájemce povinen zajistit použití originálních náhradních dílů.

Čl. 6.

Pojištění předmětu leasingu

6.1 Je-li PL vozidlo, je pronajímatel jako vlastník vozidla povinen neprodleně po koupi PL uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen pojištění odpovědnosti) a toto pojištění udržovat po celou dobu vlastnictví vozidla.

6.2 Pronajímatel je oprávněn zmocnit nájemce k uzavření pojištění odpovědnosti na vozidlo, které je v jeho vlastnictví. Nájemce je povinen uzavřít pojištění odpovědnosti minimálně na dobu trvání LS. V tomto případě je nájemce povinen předat pronajímateli do 10 dnů od převzetí vozidla kopii pojistné smlouvy o pojištění odpovědnosti a kopii zelené karty.

6.3 Pojistné z pojištění odpovědnosti nese nájemce.

6.4 Nájemce je povinen zajistit před nebo nejpozději při převzetí PL pojištění PL dle typu PL minimálně v rozsahu pro případ poškození nebo zničení v důsledku havárie, poškození nebo zničení v důsledku živelní události a pro případ odcizení PL s platností pro ČR, pro motorová vozidla i pro Evropu, a to za následujících podmínek:

a) spoluúčast nájemce ve výši nejvýše 10 % pojistného plnění u motorových vozidel a 20% u ostatních PL

b) pojistná částka minimálně ve výši pořizovací ceny PL včetně DPH pro neplátce DPH, u plátce DPH je možné sjednat pojistnou částku ve výši pořizovací ceny PL bez DPH. Pořizovací cenou pro potřeby pojištění se rozumí oficiální katalogová cena bez slev poskytnutých dodavatelem PL.

c) vinkulace pojistného plnění převyšujícího částku 10 000,- Kč ve prospěch pronajímatele

d) PL bude vybaven zabezpečovacím zařízením, které odpovídá požadavkům pojistitele pro určený PL v době uzavření pojistné smlouvy.

6.5 Nájemce je povinen pojištění v rozsahu dle odst. 6.4 udržovat a řádně hradit po celou dobu trvání LS.

6.6 V případě cesty do zahraničí mimo Evropu je nájemce povinen automobil pojistit odpovídajícím způsobem, nestanoví-li podmínky pojistné smlouvy jinak.

6.7 Nájemce je povinen, pokud není pojistná smlouva uzavřena pronajímatelem, předat pronajímateli originál Žádosti o vinkulaci pojistného plnění s potvrzením pojišťovny, a to do 10 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy. V případě, že pronajímatel neobdrží od nájemce doklad prokazující uzavření pojištění či potvrzenou vinkulaci dle bodu 6.2, 6.4, 6.6 a 6.7 je pronajímatel oprávněn okamžitě pojištění uzavřít se smluvní pojišťovnou za nájemce.

V případě, že pojištění PL dle bodu 6.1 a 6.4 zajišťuje pronajímatel, sjednává jej nejpozději v den předání PL. Pronajímatel seznámí nájemce s tím u které pojišťovny je pojistná smlouva uzavřena a předá nájemci základní informace o rozsahu pojištění a čísle pojistné smlouvy. Pojistné je hrazeno pojistiteli pronajímatelem. Pronajímatel přefakturuje výši pojistného respektive náklady spojené s pojištěním PL nájemci, přičemž nájemce se zavazuje přefakturované částky uhradit dle podmínek daňového dokladu.

6.8 Každé poškození, zničení nebo odcizení PL je nájemce povinen oznámit pronajímateli, a to do 48 hodin po vzniku škody telefonicky nebo písemně dle LS nebo na příslušnou pobočku pronajímatele, kde byla uzavřena LS a zabezpečit všechny důkazy a jiné doklady nezbytné k zajištění pojistného plnění. Dále je nájemce povinen uplatnit řádně nárok na pojistné plnění u příslušné pojišťovny.

6.9 Nájemce je povinen zajistit bez zbytečného odkladu uvedení PL do stavu předešlého pojistné události na své náklady.

6.10 Pronajímatel odsouhlasí vyplacení vinkulovaného pojistného plnění ve prospěch nájemce v případě, že nemá vůči nájemci žádnou splatnou a neuhrazenou pohledávku z této či jiné smlouvy, nájemce uhradil opravu PL a současně splnil všechny povinnosti související s registrací pojistné události.

6.11 Pokud pojistné plnění přijme pronajímatel, toto je určeno k výplatě nájemci za účelem oprav PL a náhrady škody. Pronajímatel je však oprávněn proti výplatě pojistného plnění nájemci započíst svoje pohledávky z LS po lhůtě splatnosti. Zbývající část pojistného plnění pronajímatel bez zbytečného odkladu poukáže nájemci.

6.12 V případě totální škody nebo odcizení PL bude postupováno dle odst. 8.2.

6.13 Rozdíl mezi pojistným plněním a výší škody vyjádřenou v Kč (včetně sjednané spoluúčasti) nese nájemce.

6.14 Ujednání v bodech 6.1 až 6.13 neplatí v případě, že pojištění předmětu leasingu sjednal pronajímatel prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, společnosti S SERVIS, s.r.o.. Pro tento případ se pojištění předmětu leasingu a z něj vyplývající

práva a povinnosti nájemce řídí smluvními ujednáními, jenž jsou obsažena ve Všeobecných pojistných podmínkách pojistitele a v Potvrzení o pojištění předmětu leasingu, které nájemce obdržel.

Čl. 7.

Smluvní pokuty, poplatky a náhrada škody

7.1 Pokud LS a těmito VSP není stanoveno jinak, je nájemce povinen zaplatit pronajímateli:

- a) náklady spojené s vymáháním splnění povinnosti, kterou má podle LS a těchto VSP nájemce, nebo spojené se splněním takové povinnosti namísto nájemce
- b) smluvní pokutu ve výši
 1. 0,05% z nezaplacené finanční částky, a to za každý den prodlení
 2. 2.000,-Kč za prodlení s doručením dokladů uvedených v bodech 2.7, 3.20, 4.14, 4.15, 6.2, 6.7,9.14 a to za každý jednotlivý případ zvlášť a to i opakovaně
- c) náhradu škody (skutečnou škodu a ušlý zisk), pokud pronajímateli v důsledku nesplnění povinností nájemcem škoda vznikla

7.2. Ustanovení o smluvní pokutě nemá vliv na vznik práva na náhradu škody, vč. ušlého zisku a smluvní pokuta se hradí vedle náhrady škody.

7.3. Nájemce není oprávněn na pronajímateli požadovat slevu z nájmu, pokutu a náhradu škody, případně odstoupit od LS v důsledku škod způsobených na PL bez zavinění pronajímatele, zejména za jeho ztrátu zničení, či poškození, neupotřebitelnost, případně odstavení z provozu a prostoje. Pronajímatel neodpovídá za škody způsobené nájemci z důvodu nemožnosti PL užívat. Pronajímatel rovněž neodpovídá za škody způsobené provozem PL nájemci nebo třetím osobám. Tuto odpovědnost nese výhradně provozovatel PL - t.j. nájemce.

7.4. Pakliže je nájemce v prodlení se splněním povinností vyplývajících z této smlouvy je pronajímatel oprávněn nájemce písemně upomenout. Za písemné zaslání 1.upomínky je pronajímatel oprávněn účtovat administrativní poplatek 100,-Kč. Za písemné zaslání 2.upomínky je pronajímatel oprávněn účtovat administrativní poplatek 200,-Kč.

7.5. Nájemce je oprávněn kdykoliv v průběhu LS požádat pronajímatele o vyhotovení přepočtu splátkového kalendáře případně přepočtu předčasného ukončení LS. Pronajímatel požadovaný přepočet provede nejpozději do 5.pracovních dnů od úhrady administrativního poplatku nájemcem v paušální výši 2.000,-Kč bez DPH.

Čl. 8.

Ukončení leasingové smlouvy

Uzavřená LS může být, pokud se pronajímatel a nájemce nedohodnou jinak, ukončena těmito způsoby:

8.1 převodem vlastnictví k PL na nájemce. Smluvní strany se tímto dohodly na tom, že v případě řádného ukončení leasingové smlouvy má nájemce oprávnění, nikoliv však povinnost, na odkup předmětu leasingu, a to za podmínek stanovených níže.

8.1.1 Neoznámí-li nájemce do 14 dnů před sjednaným ukončením LS pronajímateli, že o koupi PL nemá zájem, má se za to, že PL po ukončení LS koupí za sjednanou kupní cenu.

8.1.2 Pronajímatel zašle nájemci daňový doklad o zaplacení sjednané kupní ceny do 14 dnů po zaplacení kupní ceny.

8.1.3 PL bude nájemcem koupen tak, jak věc (soubor věcí) stojí a leží, přičemž pronajímatel neodpovídá za vady na PL.

8.1.4 Vlastnictví k PL přejde na nájemce dnem, kdy budou uhrazeny všechny závazky nájemce vůči pronajímateli, t.j. kupní cena, všechny splátky nájemného včetně úroků z prodlení, smluvní pokuty, náhrady škody nebo jiné závazky, nejdříve však v den následující po dni, kdy skončila smluvená doba finančního pronájmu.

8.1.5 Po splnění závazků dle odst. 8.1.4 obdrží nájemce od pronajímatele technický průkaz (jiný obdobný doklad) PL.

8.1.6 Pronajímatel je oprávněn odeprít převod vlastnictví PL na nájemce podle odst. 8.1, pokud nájemce nevyrovná všechny závazky z LS a těchto VSP včetně povinnosti zaplatit kupní cenu nejpozději se splatností kupní ceny. Oznámení se považuje za doručené při postupu podle bodu 9.8 těchto VSP. Po oznámení takového odeprání je nájemce povinen na výzvu pronajímatele předat PL na určeném místě v určeném termínu, řádném stavu a se všemi příslušnými doklady pronajímateli. Pokud tak neučiní, je pronajímatel oprávněn PL odebrat, a to i bez předchozího oznámení, nebo proti vůli nájemce. Nájemce je v takovém případě povinen zaplatit pronajímateli náklady související s odběrem, přepravou, skladováním, opravami, oceněním, povinným pojištěním a následným prodejem (pronájemem) PL, dále náhradu škody související s daňovými dopady při nedodržení podmínek finančního leasingu podle platných předpisů.

8.2 trvalým vyřazením PL z provozu

8.2.1 K ukončení LS trvalým vyřazením PL z provozu dojde v případě prokázání odcizení PL nebo při úplném zničení PL (totální škoda).

8.2.2 V případě prokázání odcizení PL končí LS dnem právní moci rozhodnutí policejního orgánu o odložení věci nebo o odevzdání věci orgánům uvedeným v ust. § 159a odst. 1 písm. a/, b/ trestního řádu nebo o dočasném odložení trestního stíhání podle ust. § 159b trestního řádu. přičemž pronajímatel smlouvu finančně vypořádá po provedení likvidace pojistné události ze strany pojišťovny, tj. po výplatě pojistného plnění na účet pronajímatele příp. po doručení písemného oznámení o odložení pojistné události bez náhrady.

8.2.3 Při úplném zničení PL (totální škoda) končí LS dnem vzniku totální škody, který je uveden v písemném potvrzení pojišťovny o tom, že došlo k totální škodě PL, přičemž pronajímatel smlouvu finančně vypořádá po provedení likvidaci pojistné události ze strany pojišťovny, tj. po výplatě pojistného plnění na účet pronajímatele příp. po doručení písemného oznámení o odložení pojistné události bez náhrady.

8.2.4 Nájemce je povinen uhradit pronajímateli veškeré závazky plynoucí z LS splatné do data jejího ukončení.

8.2.5 Pronajímatel je povinen vyhotovit doklad o vypořádání pohledávek a závazků z LS včetně finančního vyrovnání vzájemných pohledávek pronajímatele a nájemce, na které mají podle těchto VSP v případě ukončení LS podle odst. 8.21 nárok.

8.2.6 Pronajímatel má při ukončení LS podle odst. 8.2.1. nárok na úhradu účetní zůstatkové ceny PL stanovené na základě platných účetních a daňových předpisů ke dni ukončení LS snížené o výši časově nerozlišené 0 splátky případně zálohy, dluhu nájemce na splátkách nájemného (t.j. rozdílu mezi splátkami nájemného splatnými do dne ukončení LS a splátkami nájemného skutečně zaplacenými), aktualizovaných nákladů finanční služby, přepočtených úrokovou sazbou sjednanou pro výpočet splátkového kalendáře ke dni podpisu LS, ostatních nákladů, případných smluvních pokut a ušlého zisku. Ostatními náklady se rozumí všechny přímé náklady spojené s ukončením LS.

8.2.7 Při úplném zničení PL (totální škoda) nabídne pronajímatel nájemci použitelné zbytky PL ke koupi za

sjednanou kupní cenu, která je rovna sjednané kupní ceně při ukončení LS dle odstavce 8.1 tohoto článku, a to bez ohledu na to jakou cenou ohodnotí použitelné zbytky pojišťovna. Pakliže nájemce projeví zájem o koupi použitelných zbytků za sjednanou kupní cenu, zahrne pronajímatel tuto kupní cenu do dokladu o vypořádání pohledávek a závazků z LS podle odstavce 8.2.5 tohoto článku. V případě, že nájemce nebude mít zájem o koupi použitelných zbytků za sjednanou kupní cenu zavazuje se dopravit na vlastní náklady použitelné zbytky pronajímateli, a to na místo pronajímatelem určené.

8.2.8 Nároky podle odst. 8.2.6 si pronajímatel uplatní z pojistného plnění, pokud pojistné plnění od pojišťovny obdrží. Pokud přijaté pojistné plnění bude vyšší než součet nároků pronajímatele podle odst. 8.2.6, poukáže pronajímatel rozdíl nájemci neprodleně po vystavení dokladu o vypořádání pohledávek a závazků z LS, a to na základě písemné žádosti nájemce se sdělením čísla účtu. Pokud přijaté pojistné plnění bude nižší než součet nároků pronajímatele podle odst. 8.2.6, zavazuje se nájemce uhradit na základě pronajímatelem vystaveného dokladu o vypořádání pohledávek a závazků z LS vzniklý rozdíl. V případě, že pronajímatel

neobdrží pojistné plnění od pojišťovny, je nájemce povinen na základě pronajímatelem vystaveného dokladu o vypořádání pohledávek a závazků z LS uhradit nároky pronajímatele podle odst. 8.2.6 z vlastních zdrojů.

8.2.9 Doklad o vypořádání pohledávek a závazků z LS je pronajímatel povinen vyhotovit a zaslat nájemci do 30 dnů poté, kdy jsou známy nebo je možné určit všechny položky zahrnované do finančního vyrovnání podle předchozích odstavců.

8.2.10 V případě předčasného ukončení LS podle bodu 8.2. účtuje pronajímatel nájemci jednorázový poplatek za předčasné ukončení LS ve výši 2.000,—Kč. Tento poplatek bude zahrnut do vypořádání pohledávek a závazků z LS.

8.3 odstoupením ze strany pronajímatele

8.3.1 Pronajímatel je oprávněn od LS odstoupit:

- a) jestliže nebyla do data splatnosti připsána na účet pronajímatele záloha na 0. splátku nájemného nebo záloha na splátku nájemného
- b) jestliže nebyl do data splatnosti připsán na účet pronajímatele zpracovatelský poplatek za uzavření LS
- c) jestliže z jakýchkoliv důvodů nedošlo ve lhůtě do 30 dnů po nabytí platnosti LS k předání PL a jeho převzetí nájemcem

8.3.2 V případech uvedených v bodě 8.3.1 končí platnost a účinnost LS dnem doručení písemného oznámení pronajímatele o odstoupení od LS. Oznámení se považuje za doručené při postupu podle bodu 9.8 těchto VSP.

Pronajímatel je oprávněn k odstoupení přikročit po tom, co zjistil důvody podle bodu 8.3.1.

8.3.3 V případě ukončení LS podle bodu 8.3.1. je nájemce, pokud není dohodnuto jinak, povinen zaplatit pronajímateli:

- a) náhradu zálohy, nebo kupní ceny poskytnuté pronajímatelem dodavateli PL, pokud tuto dodavatel nevrátí pronajímateli do 30 dnů od odstoupení od kupní smlouvy nebo jiné obdobné smlouvy
- b) veškeré výdaje spojené s odstoupením od smlouvy s dodavatelem PL a s odstoupením od LS
- c) náhradu škody
- d) smluvní pokuty dohodnuté s dodavatelem

8.3.4 Pronajímatel má právo ponechat si všechny dosud zaplacené splátky a jiné již uhrazené poplatky a neodpovídá nájemci za jakoukoliv event. škodu vzniklou v souvislosti s ukončením LS podle bodu 8.3.

8.4 výpovědi ze strany pronajímatele

8.4.1 Pronajímatel je oprávněn vypovědět LS:

- a) pokud nájemce hrubým způsobem porušuje své povinnosti vyplývající z LS a těchto VSP

Za hrubé porušení povinností nájemce se pro účely tohoto ustanovení považuje:

1. je-li nájemce v prodlení se zaplacením splátky nájemného, nebo příslušenství pohledávky, smluvní pokuty, pojistného, nákladů na vymáhání všech nároků pronajímatele vůči nájemci, zejména nároků na náhradu škody, ušlý zisk apod, a to i částečně
2. je-li nájemce v prodlení se zasláním dokladů uvedených v bodech 2.7, 4.14, 4.15, 6.2, 6.7
3. nesjedná-li nájemce řádně a včas pojistnou smlouvu na PL v případě, že tak byl dle dohody s pronajímatelem povinen učinit nebo přestane-li nájemce plnit podstatné povinnosti podle pojistné smlouvy, zejména platit pojistné nebo plnit podmínky pro zabezpečení PL proti odcizení nebo skončí-li jím sjednaná pojistná smlouva

- b) jestliže nájemce užívá PL v rozporu s technickými podmínkami provozu, s účelem užívání PL a v rozporu s těmito VSP, v důsledku čehož pronajímateli vznikla nebo hrozí škoda nebo dochází k nadměrnému nebo předčasnému opotřebení či poškození PL

- c) pokud bylo po nabytí účinnosti LS zahájeno vůči nájemci insolventní řízení, nebo nájemce vstoupil do likvidace

- d) zanikne-li nebo se sníží zajištění závazku nájemce z LS a nájemce do 1 měsíce od zániku nebo snížení zajištění neposkytne jiné zajištění, které pronajímatel schválí

- e) odmít-li nájemce převod vlastnictví podle bodu 8.1.1

- f) při přemístění sídla nájemce mimo území České republiky nebo při zrušení dlouhodobého pobytu nájemce na území české republiky

- g) v případě vzniku nezpůsobilosti nebo omezení způsobilosti nájemce k právním úkonům. Zemře-li nájemce, bude pronajímatel ve smyslu § 13 živnostenského zákoníku jednat o eventuálním pokračování ; leasingového vztahu s dědici (ze zákona nebo ze závěti), pozůstalým manželem nebo správcem dědictví.

- h) V případě, že pronajímatel zjistí, že nájemce předložil před uzavřením LS jako podklady osvědčující jeho bonitu či podnikatelský záměr falsifikáty (nepravdivé údaje).

8.4.2 V případech uvedených v bodu 8.4.1. písm. a) až h) končí LS písemným právním úkonem (výpovědí) pronajímatele doručeným nájemci. Výpověď se považuje za doručenou při postupu podle bodu 9.8. těchto VSP, nebo osobním doručením prostřednictvím osoby, která je pronajímatelem k tomuto úkonu zmocněna. Při tomto způsobu ukončení právního vztahu, je platnost LS ukončena již okamžikem doručení písemného právního úkonu nájemci. Nájemce výslovně souhlasí s tím, aby účinky doručení nastaly i tehdy, když svým jednáním nebo opomenutím doručení písemnosti zmaří, anebo přijetí písemnosti odmítne.

8.4.3 Pokud bude LS ukončena výpovědí, je nájemce povinen vrátit PL včetně dokladů a příslušenství, které je nedílnou součástí PL, na místě a v termínu určeném pronajímatelem. Pokud tak neučiní, je pronajímatel oprávněn PL odebrat, a to i bez předchozího oznámení nebo proti vůli nájemce. Náklady pronajímatele na odebrání PL jdou k tíži nájemce.

8.4.4 Jsou-li zároveň s odebraným PL zajištěny věci nikoliv nepatrné hodnoty, které nelze považovat za součást či příslušenství PL, zajistí pronajímatel jejich protokolární převzetí do úschovy. Na žádost nájemce je pronajímatel povinen informovat jej o místě úschovy, kde si nájemce může uvedené věci převzít.

Nepřevzeme-li nájemce tyto věci do 3 měsíců po odebrání PL, je pronajímatel zmocněn nájemcem k jejich prodeji. Výtěžek z prodeje snížený o přímé náklady spojené s prodejem je pronajímatel oprávněn započíst na splatnou pohledávku vůči nájemci. Nelze-li některou věc prodat z objektivních důvodů nebo proto, že by náklady na prodej převýšily jeho výtěžek, je pronajímatel nájemcem zmocněn takovou věc bez náhrady a na náklady nájemce znehodnotit.

8.4.5 V případě ukončení LS podle odst. 8.4 je nájemce povinen zaplatit pronajímateli:

- a) všechny do té doby splatné a neuhrazené splátky nájemného včetně příslušenství
- b) dohodnuté smluvní pokuty a příslušenství všech pohledávek, zejména úroky z prodlení a náklady spojené s vymáháním povinností smluvních mezi pronajímatelem a nájemcem v LS a těchto VSP
- c) náklady spojené s odebráním, přepravou, skladováním, oceněním, dalším prodejem (pronájmem) a povinným pojištěním PL
- d) ztrátu z prodeje ve výši vzniklého rozdílu mezi dosaženou prodejní cenou PL příp. vstupní cenou do nového leasingu a dosud neuhrazených leasingových splátek dle splátkového kalendáře (daňového dokladu) snížených o finanční službu, tzn. těch splátek jímž od data výpovědi nastala splatnost
- e) náhradu škody, za níž se pro tyto účely považují i ztráty vzniklé pronajímateli z titulu daňového přehodnocení obchodu v souvislosti s nemožností ukončit LS převodem vlastnictví
- f) ušlý zisk způsobený v důsledku porušení smluvních povinností resp. předčasného ukončení LS, který je stanoven součtem hodnot finanční služby bez DPH ze splátek původně splatných po datu předčasného ukončení LS dle splátkového kalendáře.
- g) bezdůvodné obohacení vzniklé nájemci z titulu pojištění předmětu leasingu a řádného placení pojistného pronajímatelem po dobu od okamžiku předčasného ukončení LS do doby řádného vrácení PL pronajímateli

8.4.6 Část zálohy na splátky nájemného nezapočtená na splátky nájemného bude v případě ukončení LS podle odst. 8.4 použita k úhradě dlužných splátek nájemného a dalších neuhrazených závazků nájemce vůči pronajímateli podle odst. 8.4.5.

8.4.7 V případě ukončení LS výpovědí ze strany pronajímatele dle odst. 8.4.1 VSP je-li PL silniční vozidlo, kterému je přidělena příslušným odborem dopravy magistrátu či městského úřadu registrační značka podle zákona č. 56/2001 Sb., zplnomocňuje tímto nájemce (provozovatele) pronajímatele (vlastníka) k provedení zápisu změn údajů zapisovaných do registru silničních vozidel a vystavení duplikátu technického průkazu na příslušném odboru dopravy magistrátu či městského úřadu.

8.5 Předčasným splacením nesplacené části leasingu a následným předčasným ukončením LS

Nájemce, který leasingovou smlouvu uzavřel k nepodnikatelským účelům a jako fyzická osoba, má právo kdykoli za trvání LS předčasně splatit celou dosud nesplacenou část leasingu včetně sjednané kupní ceny. V takovém případě má nájemce právo na přiměřené snížení předčasně splacených splátek zohledňující nižší úrokové náklady pronajímatele. Nedohodnou-li se smluvní strany výslovně jinak, pronajímatel po výše uvedeném předčasném splacení LS předčasně ukončí.. Předčasné splacení nesplacené části leasingu a následné předčasné ukončení je zpoplatněno dle bodu 3.19 těchto VSP.

8.6 úmrtím nájemce, nebo při nezpůsobilosti, nebo omezení způsobilosti nájemce k právním úkonům, v případě, že nebude možné změnit osobu nájemce na právního nástupce (dědice) ve lhůtě do 1 měsíce, nebude-li dohodnuto jinak. V tomto případě má pronajímatel právo na úhradu nároků přiměřeně dle bodu 8.4.5 těchto VSP.

Čl. 9.

Závěrečná ustanovení

9.1 Pronajímatel je oprávněn převést svá práva z této smlouvy vcelku nebo zčásti na třetí osoby. Nájemce tak může učinit pouze se souhlasem pronajímatele. Nájemce dává pronajímateli souhlas, aby povinnosti nájemce upravené v LS nebo těchto VSP vymáhal pronajímatel příp. i třetí osobou. Pro tento případ se nájemce zavazuje zaplatit všechny náklady související s činností vymáhající třetí osoby.

9.2 Na převod LS nemá nájemce právní nárok a změna v osobě nájemce není možná bez písemného souhlasu pronajímatele. Pronajímatel odsouhlasí změnu nájemce pouze v odůvodněných případech, při splnění pronajímatelem stanovených podmínek pro převod LS a za poplatek 5 000,-Kč.

9.3 Podání žádosti o převod LS nezbavuje nájemce závazků podle LS a těchto VSP.

9.4 Ke změně osoby nájemce dochází dnem účinnosti převodní smlouvy vyhotovené pronajímatelem a podepsané předepsaným způsobem pronajímatelem, stávajícím nájemcem a nově nastupujícím nájemcem.

U silničních vozidel je převod fakticky uskutečněn zápisem nově nastupujícího nájemce jako provozovatele v registru silničních vozidel na příslušném odboru dopravy magistrátu či městského úřadu a doručení technického průkazu pronajímateli.

9.5 Nájemce není oprávněn od LS odstoupit ani ji vypovědět. Tím není dotčeno právo nájemce, který uzavřel LS jako fyzická osoba k nepodnikatelským účelům, na předčasné splacení leasingu v souladu s odstavcem 8.5 těchto VSP.

9.6 Pronajímatel a nájemce jsou povinni neprodleně si navzájem oznámit veškeré podstatné změny týkající se uzavřené LS, a to zejména všechny změny, u nichž je stanovena zákonná povinnost zápisu do obchodního nebo živnostenského rejstříku, čísla bankovního účtu ze kterého nebo na který jsou platby prováděny a zahájení insolvenčního řízení či likvidace.

9.7 Pokud LS a těmito VSP není stanoveno jinak, má se za to, že nájemce splnil svoji povinnost včas, pokud:

a) písemná záписка či jiné věcné plnění je doručeno nejpozději posledního dne lhůty do sídla nebo na pobočku pronajímatele, není-li dohodnuté jiné místo

b) splátka nájemného či jiné peněžité plnění bylo poukázáno na číslo účtu pronajímatele s číslem variabilního symbolu uvedené na platebním dokladu a bylo připsáno na účet pronajímatele nebo bylo uhrazeno v hotovosti na pokladnu v sídle nebo na pobočce pronajímatele, a to vše nejpozději v poslední den příslušné lhůty.

9.8 Písemné základy zasílané nájemci do vlastních rukou se považují za doručené okamžikem, kdy nájemce příslušnou písemnou zápisem obdrží, jinak okamžikem, kdy nájemce příslušnou písemnou zápisem odmítne převzít, nebo třetím dnem od uložení zápisu na poště v místě dohodnuté komunikační adresy, a to i v případě, že se nájemce o zaslání příslušné písemné zápisu nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval. Ostatní písemné základy se považují za doručené okamžikem, kdy nájemce příslušnou zápisem obdrží, jinak pátým dnem po odeslání, pokud byly pronajímatelem odeslány na dohodnutou komunikační adresu, i když se nájemce o zaslání příslušné písemné zápisu nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.

9.9 Pronajímatel a nájemce se dohodli, že veškeré majetkové spory vzniklé v souvislosti s leasingovou smlouvou včetně sporů ze směnky která zajišťuje práva a povinnosti plynoucí z leasingové smlouvy (tj. směnečné spory) budou rozhodovány podle platného

práva ČR rozhodcem vybraným žalující stranou ze seznamu rozhodců vedeného při České leasingové a finanční asociaci. V rozhodčím řízení bude postupováno podle zákona 216/1994 Sb. s přiměřenou aplikací o.s.ř., v souladu se shodnými návrhy obou sporných stran a ve smyslu § 19 zákona 216/1994 Sb. postupy určenými rozhodcem, který k tomu využívá „Fakultativních procedurálních zásad“ vypracovaných Českou leasingovou a finanční asociací platných ke dni podpisu leasingové smlouvy, na jejichž znění se pronajímatel a nájemce dohodli.

Náhrada nákladů rozhodčího řízení bude rozhodcem přiznána podle zásady úspěchu ve sporu. Výše nákladů právního zastoupení bude určena obdobně podle vyhlášky č. 484/2000 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Současně je dohodnuto, že součástí nákladů řízení je odměna rozhodce, která činí u sporů na peněžitě plnění 2% z hodnoty sporu, nejméně však 2.500,-Kč bez DPH a nejvíce 20.000,-Kč bez DPH a u sporů, u nichž nelze předmět řízení ocenit, 2.500,-Kč bez DPH. Poplatek jde k tíži strany, která ve sporu podlehlá. Další podrobnosti o nákladech rozhodčího řízení upravuje část 7 „Fakultativních procedurálních zásad“. Obě smluvní strany se dohodly, že spor bude rozhodnut mimo ústní jednání, nerozhodne-li rozhodce jinak a dále, že rozhodčí nález nebude obsahovat odůvodnění byl-li vydán bez ústního projednání věci. Obě smluvní strany souhlasí s tím, že rozhodčí nález bude pro obě strany závazný a konečný. Plné znění „Fakultativních procedurálních zásad“ je k dispozici v sídle České leasingové a finanční asociace případně na jejich [www stránkách www.clfa.cz](http://www.clfa.cz)

Rozhodčí doložkou jsou vázáni též ručitelé z leasingové smlouvy včetně směnečných rukojmí.

9.10 Veškeré změny LS včetně těchto VSP musí mít písemnou formu a musí být podepsány oprávněnými zástupci pronajímatele a nájemce (s výjimkou případů, kdy změnu může učinit pronajímatel jednostranným úkonem), jinak jsou neplatné.

9.11 Nájemce výslovně prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že:

a) se podrobně seznámil s těmito VSP a s jejich obsahem souhlasí

b) je mu znám obsah plné moci udělené mu pronajímatelem a že bude v souladu s touto plnou mocí postupovat

c) souhlasí s vyřizováním pojistné události na PL pronajímatelem v případě, že tato nebude řádně vyřízena nájemcem. K tomuto uděluje nájemce pronajímateli, jako vlastníkovu PL plnou moc. Toto ujednání písní, c) neplatí v případě, že pojištění předmětu leasingu sjednal pronajímatel prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, společnosti S SERVIS, s.r.o..

9.12 Nájemce bere na vědomí, že pronajímatel před uzavřením leasingové smlouvy shromáždil, zpracoval a uložil osobní údaje nájemce nezbytné pro uzavření této smlouvy a pro její naplnění popř. pro uzavření dalších smluv souvisejících s naplněním leasingové smlouvy. Nájemce souhlasí s tím, že pronajímatel v době do ukončení leasingové smlouvy shromáždí a zpracovává údaje o plnění závazků nájemce z leasingové smlouvy a že tyto údaje podle svého uvážení do ukončení leasingové smlouvy poskytne třetím osobám, které v rámci obecně závazných právních předpisů pro ocenění a kontrolu rizik v soukromoprávních vztazích zpracovávají osobní údaje a které je poskytují dalším osobám. Nájemce souhlasí s tím, že pronajímatel uchová jeho osobní údaje shromážděné a zpracované před uzavřením a při naplnění leasingové smlouvy i po jejím ukončení a že jich využije podle svého uvážení pro nabízení dalších leasingových obchodů. Pokud nájemce odvolá souhlas ke zpracování, uložení a využití jeho osobních dat, je pronajímatel oprávněn zveřejnit informaci o odvolání tohoto souhlasu, a to do 60 dnů od přijetí oznámení nájemce o odvolání souhlasu. Nájemce byl upozorněn na právo přístupu k výše uvedeným údajům, které o něm vede pronajímatel a o dalších právech nájemce z obecně závazných právních předpisů upravujících ochranu osobních údajů. Pronajímatel za účelem ověřování identity nájemce provádí kopie občanského průkazu osob, které jsou oprávněny za nájemce jednat a podepsat LS. Osoby jednající a podepisující za nájemce LS tímto udělují souhlas pronajímateli k pořízení kopie občanského průkazu.

9.13 Nájemce se zavazuje doručit pronajímateli v průběhu trvání nájemního vztahu účetní výkazy, případně daňové přiznání, a to v rozsahu a termínech dle požadavku pronajímatele.

9.14 Pronajímatel a nájemce vzali na vědomí, že tyto VSP jsou podle § 273 odst. 1 Obchodního zákoníku závazné pro úpravu vzájemných vztahů podle uzavřené LS, pokud tato LS neobsahuje odchylná ujednání.

Vztahy pronajímatele a nájemce související s LS neupravené výslovně LS nebo VSP se řídí příslušnými ustanoveními českého práva, zejména Obchodního zákoníku.

Tyto všeobecné smluvní podmínky (**Verze 18/2009**) jsou nedílnou součástí smlouvy o finančním pronájmu

Příloha 3: Dílčí splátkový kalendář

Daňový doklad č.:

Měna: CZK

Nájemce

IČO: 16325460
DÍC: CZ16325460
Znojmo
Tel.: 669 02
Fax.:
Účet/Banka:

Splátkový kalen smlouvy č.:

Variabilní symbol:

Pronajímatel

IČO: 16325460
DÍC: CZ16325460
Znojmo
Tel.: 669 02
Fax.:
Účet/Banka:

Poř. číslo	Dat. zadání	Splátky 19 %		Poplatky 19 %		Pojistění 0 %		Popl. zákon 0 %		Fin. sl. 19 %		Zaokr.	Celkem		Fakturovat celkem
		Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH	Základ	DPH		Základ	DPH	
006	12.01.2009	137.500,00	26.125,00	2.750,00	522,50					2.122,35	403,25	0,50	140.250,50	26.427,50	166.678,00
007	12.01.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
008	15.02.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
009	15.03.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
010	15.04.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
011	15.05.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
012	15.06.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
013	15.07.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
014	15.08.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
015	15.09.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
016	15.10.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
017	15.11.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
018	15.12.2009	869,47	165,20			454,00		85,00		2.122,35	403,25	0,27	3.530,55	568,45	4.099,00
Celkem		219.999,96	41.800,00	2.750,00	522,50	5.448,00		1.020,00		25.468,20	4.839,00	1,66	254.684,50	47.161,50	301.846,00

27 01 2009

PŘEDÁVACÍ PROTOKOL
ke Smlouvě o finančním pronájmu číslo

Předmět(y) převímky

kolový traktor NEW HOLLAND E91/R4
Výr.číslo (VIN) : D404299

Ostatní vybavení:

Další údaje a poznámky

Datum převzetí: 12.1.2009

Místo převzetí:

Předávající:

Přijímající:

Pozn.: Tento protokol (originál) předá nájemce společnosti S MORAVA Leasing, a.s.,
Znojmo, Horní náměstí 264 /18 , PSČ 669 02 a to nejpozději do 5 dnů po předání.

Priloha 5: Rozpracovaná nabídka

Rozpracovaná nabídka

Pořizovací cena bez DPH: 550 000,00 Kč
DPH 19% z pořizovací ceny: 104 500,00 Kč
Pořizovací cena s DPH 19%: 654 500,00 Kč
Předmět: LS 1160900004
0. LS bez DPH: 137 500,00 Kč 25,00%
DPH 19% z 0.LS: 26 125,00 Kč
0. LS celkem: 163 625,00 Kč



Poř. spl.	Datum	ZC	Úročené dny	Platba základ	Úrok	Platba bez DPH	Platba s DPH	Platba s DPH (zahrnutelná)	Platba s DPH včetně pojištění	přibor k 20. dnu	Δ	%
0	12.1.2009	412 500,00	0	137 500,00	0,00	137 500,00 Kč	163 625,00 Kč	163 625,00 Kč	163 625,00 Kč	3,49		10,50
1	12.1.2009	409 508,18	0	2 991,82	0,00	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
2	15.2.2009	410 099,56	30	-591,38	3 593,20	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
3	15.3.2009	410 696,11	30	-596,55	3 588,37	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
4	15.4.2009	411 297,88	30	-601,77	3 593,59	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
5	15.5.2009	411 904,92	30	-607,04	3 598,86	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
6	15.6.2009	412 517,26	30	-612,35	3 604,17	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
7	15.7.2009	413 134,97	30	-617,71	3 609,53	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
8	15.8.2009	413 758,08	30	-623,11	3 614,93	2 991,82 Kč	3 590,27 Kč	3 590,00 Kč	4 099,00 Kč			10,50
9	15.9.2009	396 370,06	30	17 388,02	3 620,38	21 008,40 Kč	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	25 539,00 Kč			10,50
10	15.10.2009	378 829,90	30	17 540,16	3 468,24	21 008,40 Kč	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	25 539,00 Kč			10,50
11	15.11.2009	361 136,26	30	17 693,64	3 314,76	21 008,40 Kč	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	25 539,00 Kč			10,50
12	15.12.2009	343 287,81	30	17 848,46	3 159,94	21 008,40 Kč	25 000,00 Kč	25 000,00 Kč	25 539,00 Kč	3,49		10,50
13	15.1.2010	343 299,75	30	-11,95	3 003,77	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč			10,50
14	15.2.2010	343 311,81	30	-12,05	3 003,67	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
15	15.3.2010	343 323,96	30	-12,16	3 003,60	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
16	15.4.2010	343 336,23	30	-12,26	3 004,08	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
17	15.5.2010	343 348,60	30	-12,37	3 004,19	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
18	15.6.2010	343 361,06	30	-12,48	3 004,30	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
19	15.7.2010	343 373,67	30	-12,59	3 004,41	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
20	15.8.2010	343 386,37	30	-12,70	3 004,52	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
21	15.9.2010	325 382,60	30	18 003,77	3 004,63	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
22	15.10.2010	307 221,30	30	18 161,30	2 847,10	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
23	15.11.2010	288 901,09	30	18 320,21	2 688,19	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
24	15.12.2010	270 420,57	30	18 480,52	2 527,88	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
25	15.1.2011	269 794,93	30	625,64	2 366,18	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
26	15.2.2011	269 163,82	30	631,11	2 360,71	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
27	15.3.2011	268 527,18	30	636,64	2 355,18	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
28	15.4.2011	267 884,97	30	642,21	2 349,61	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
29	15.5.2011	267 237,15	30	647,83	2 343,99	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
30	15.6.2011	266 583,65	30	653,49	2 338,33	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
31	15.7.2011	265 924,44	30	659,21	2 332,61	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
32	15.8.2011	265 259,46	30	664,98	2 326,84	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
33	15.9.2011	246 572,08	30	18 687,38	2 321,02	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
34	15.10.2011	227 721,18	30	18 850,89	2 157,51	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
35	15.11.2011	208 705,34	30	19 015,84	1 992,56	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
36	15.12.2011	189 523,11	30	19 182,23	1 826,17	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
37	15.1.2012	188 189,62	30	1 333,49	1 658,33	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
38	15.2.2012	186 844,46	30	1 345,16	1 646,66	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
39	15.3.2012	185 487,53	30	1 356,93	1 634,69	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
40	15.4.2012	184 118,73	30	1 368,80	1 623,02	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
41	15.5.2012	182 737,94	30	1 380,78	1 611,04	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
42	15.6.2012	181 345,08	30	1 392,86	1 598,96	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
43	15.7.2012	179 940,03	30	1 405,05	1 586,77	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
44	15.8.2012	178 522,69	30	1 417,34	1 574,48	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
45	15.9.2012	159 076,36	30	19 446,33	1 562,07	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
46	15.10.2012	139 459,88	30	19 616,48	1 391,92	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
47	15.11.2012	119 671,75	30	19 786,13	1 220,27	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
48	15.12.2012	99 710,48	30	19 961,27	1 047,13	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
49	15.1.2013	97 591,13	30	2 119,35	872,47	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
50	15.2.2013	95 453,23	30	2 137,90	853,92	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
51	15.3.2013	93 296,62	30	2 156,60	835,22	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
52	15.4.2013	91 121,15	30	2 175,47	816,35	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
53	15.5.2013	88 926,64	30	2 194,51	797,31	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
54	15.6.2013	86 712,93	30	2 213,71	778,11	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
55	15.7.2013	84 479,85	30	2 233,08	758,74	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
56	15.8.2013	82 227,22	30	2 252,62	739,20	2 991,82 Kč	3 590,18 Kč	3 590,00 Kč	4 129,00 Kč	0,00		10,50
57	15.9.2013	61 938,31	30	20 286,91	719,49	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
58	15.10.2013	41 471,87	30	20 466,44	541,96	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
59	15.11.2013	20 826,35	30	20 645,52	362,88	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
60	15.12.2013	0,18	30	20 826,17	182,23	21 008,40 Kč	25 210,08 Kč	25 210,00 Kč	25 749,00 Kč	0,00		10,50
CELKEM:				549 999,82	127 340,98	677 340,80 Kč	810 354,28 Kč	810 345,00 Kč	842 685,00 Kč			

Koeficient navyšení: 1,23.

Doba pronájmu: 60 měsíců. Doba splácaní: 60 měsíců. Splácaní měsíční na začátku období. Nájemce splácí v CZK.

Výše splátky je 1. rok FIXNÍ, pak VARIABILNÍ - závislá na vývoji sazby 6MS PRIBOR. Perioda přepočtu 12 měsíců.

Zřizovací poplatek stanovený z pořizovací ceny bez DPH v Kč: 2 750,00 + 19% DPH

Dne 13.1.2014 odkup za prodejní cenu předmětu v Kč: 1 000,00 + 19% DPH

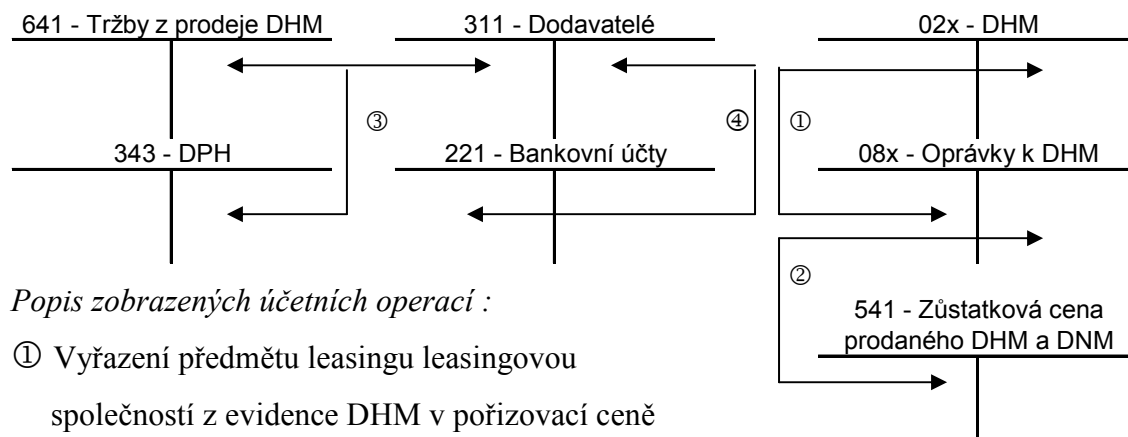
Pojištěno u pojišťovny, měsíční pojistné 539 Kč je zahrnuto ve splátkách.

Musí být jednat o dalším jistění tohoto obchodu!

Nabídka je platná do 10 dnů ode dne vystavení. Odpovídá současně výši refinančních zdrojů, je otevřená a nezávazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy.

S MORAVA Leasing, a.s., Horní náměstí 284/18, 602 02 Znojmo, tel.: 516200511, fax: 51200512, zpracovatel: Ing. Tomáš Hruška

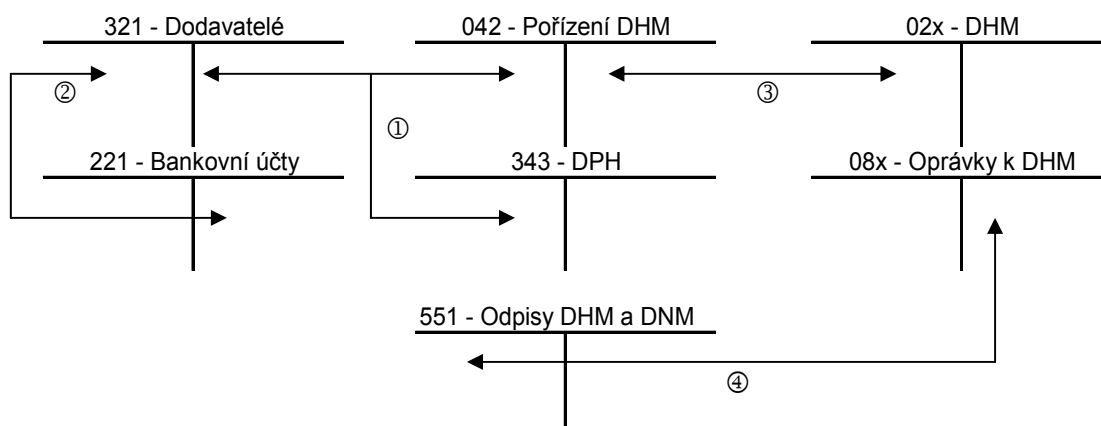
Příloha 6: Schéma účtování na konci leasingu u pronajímatele



Popis zobrazených účetních operací :

- ① Vyřazení předmětu leasingu leasingovou společností z evidence DHM v pořizovací ceně
- ② Odpis zůstatkové ceny prodaného předmětu leasingu (pokud je předmět již odepsán, zůstatková cena je rovna 0 a tato účetní operace neproběhne)
- ③ Faktura vystavená nájemci na koupi předmětu leasingu v ceně dohodnuté v leasingové smlouvě
- ④ Úhrada faktury vystavené nájemcem

Příloha 7: Schéma účtování na konci leasingu u nájemce



Popis zobrazených účetních operací:

- ① Faktura přijatá od pronajímatele na koupi předmětu leasingu
- ② Úhrada FAP
- ③ Zařazení předmětu leasingu nájemce do užívání
- ④ Odpis majetku

Príloha 8: Účtový rozvrh pro podnikatele

Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek

01 - Dlouhodobý nehmotný majetek

- 011 - Živovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 017 - Goodwill
- 019 - Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

- 021 - Stavby
- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025 - Pěstební celky trvalých porostů
- 026 - Základní stádo a tažná zvířata
- 029 - Ostatní dlouhodobý hmotný majetek

03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodepisovaný

- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla a sbírky

04 - Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

- 041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043 - Pořízení dlouhodobého finančního majetku

05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 - Dlouhodobý finanční majetek

- 061 - Podílové CP a podíly v podnicích s rozhodujícími vlivem
- 062 - Podílové CP a podíly v podnicích s podstatným vlivem
- 063 - Realizovatelné CP a podíly
- 065 - Dlužné CP držené do splatnosti
- 066 - Půjčky podnikům ve skupině
- 067 - Ostatní půjčky
- 069 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek

07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

- 071 - Oprávky ke žizovacím výdajům
- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k softwaru
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 079 - Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku

08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

- 081 - Oprávky ke stavbám
- 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých celků
- 085 - Oprávky k pěstelským celkům trvalých porostů
- 086 - Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům
- 089 - Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku

09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

- 091 - Opravná položky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku
- 097 - Opravná položka (oceňovací rozíl) k nabytému majetku
- 098 - Oprávky k opravné položce (oceňovacímu rozdílu) k nabytému majetku

Účtová třída 1 - Zásoby

11 - Materiál

- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě
- 119 - Materiál na cestě

12 - Zásoby vlastní výroby

- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastní výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Vyrážata

13 - Zboží

- 131 - Pořízení zboží
- 132 - Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 - Zboží na cestě

15 - Poskytnuté zálohy na zásoby

- 151 - Poskytnuté zálohy na materiál
- 152 - Poskytnuté zálohy na zboží
- 153 - Poskytnuté zálohy na zvířata

19 - Opravné položky k zásobám

- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkům
- 195 - Opravná položka ke zboží
- 196 - Opravná položka ke zvířatům

Účtová třída 2 - Finanční účty

21 - Peníze

- 211 - Pokladna
- 213 - Cenníky

22 - Účty v bankách

- 221 - Bankovní účty

23 - Krátkodobé bankovní úvěry

- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

24 - Krátkodobé finanční výpomoci

- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 - Krátkodobé CP a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek

- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dlužné cenné papíry k obchodování
- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 - Dlužné CP se splatností do 1 roku držené do splatnosti
- 257 - Ostatní realizovatelné CP
- 259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 - Převody mezi finančními účty

- 261 - Peníze na cestě

29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

31 - Pohledávky (krátkodobé a dlouhodobé)

- 311 - Odběratelé
- 312 - Směnky k inkasu
- 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry
- 314 - Poskytnuté provozní zálohy
- 315 - Ostatní pohledávky

32 - Závazky (krátkodobé)

- 321 - Dodavatelé
- 322 - Směnky k úhradě
- 324 - Přijaté zálohy
- 325 - Ostatní závazky

33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

- 331 - Zaměstnanci
- 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům
- 335 - Pohledávky za zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

34 - Zúčtování daní a dotací

- 341 - Daň z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daň z přidané hodnoty (DPH)
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 346 - Dotace ze státního rozpočtu
- 347 - Ostatní dotace
- (349 - Spojovací účet k DPH)

35 - Pohledávky za společnosti, za účastníky sdružení a za členy družstva

- 351 - Pohledávky za podniky ve skupině
- 353 - Pohledávky za upsány vlastní kapitál
- 354 - Pohledávky za společnosti při úhradě ztráty
- 355 - Ostatní pohledávky za společnosti
- 358 - Pohledávky k účastníkům sdružení

36 - Závazky ke společnostem, k účastníkům sdružení a ke členům družstva

- 361 - Závazky k podnikům ve skupině
- 364 - Závazky ke společnostem při rozdělování zisku
- 365 - Ostatní závazky ke společnostem
- 366 - Závazky ke společnostem a členům družstva ze závislé činnosti
- 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
- 368 - Závazky k účastníkům sdružení

37 - Jiné pohledávky a závazky

- 371 - Pohledávky z prodeje podniku
- 372 - Závazky z koupě podniku
- 373 - Pohledávky a závazky z peněžních terminovaných operací

- 374 - Pohledávky z pronájmu
- 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů

- 376 - Nakoupené opce

- 377 - Prodané opce

- 378 - Jiné pohledávky

- 379 - Jiné závazky

38 - Přechodné účty aktiv a pasiv

- 381 - Náklady příštích období
- 382 - Komplexní náklady příštích období
- 383 - Výdaje příštích období
- 384 - Výnosy příštích období
- 385 - Příjmy příštích období
- 388 - Dohadné účty aktivní
- 389 - Dohadné účty pasivní

39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

- 391 - Opravná položka k pohledávkám
- 395 - Vnitřní zúčtování
- 398 - Spojovací účet při sdružení

Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

41 - Základní kapitál a kapitálové fondy

- 411 - Základní kapitál
- 412 - Emisní ážio

- 413 - Ostatní kapitálové fondy
 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách
 419 - Změny základního kapitálu
- 42 - Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku a převodné výsledky hospodaření**
 421 - Zákonný rezervní fond
 422 - Nedělitelný fond
 423 - Statutární fondy
 427 - Ostatní fondy
 428 - Nerozdělený zisk minulých let
 429 - Neuhrazená ztráta z minulých let
- 43 - Hospodářský výsledek**
 431 - Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení
- 45 - Rezervy**
 451 - Rezervy zákonné
 459 - Ostatní rezervy
- 46 - Dlouhodobé bankovní úvěry**
 461 - Dlouhodobé bankovní úvěry
- 47 - Dlouhodobé závazky**
 471 - Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině
 473 - Emitované dluhopisy
 474 - Závazky z pronájmu
 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
 478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
 479 - Ostatní dlouhodobé závazky
- 48 - Odložené daňové závazek a pohledávka**
 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka
- 49 - Individuální podnikatel**
 491 - Účet individuálního podnikatele
- Účtová třída 5 - Náklady**
50 - Spotřebované nákupy
 501 - Spotřeba materiálu
 502 - Spotřeba energie
 503 - Spotřeba ostatních neskladovaných dodávek
 504 - Prodané zboží
- 51 - Služby**
 511 - Opravy a udržování
 512 - Cestovné
 513 - Náklady na reprezentaci
 (515 - Nájemné)
 518 - Ostatní služby
- 52 - Osobní náklady**
 521 - Mzdové náklady
 522 - Příjmy společnosti a členů družstva ze závislé činnosti
 523 - Odměny členům orgánu společnosti a družstva
 524 - Zákonné sociální pojištění
 525 - Ostatní sociální pojištění

- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
 527 - Zákonné sociální náklady
 528 - Ostatní sociální náklady
- 53 - Daně a poplatky**
 531 - Daň silniční
 532 - Daň z nemovitostí
 538 - Ostatní daně a poplatky
- 54 - Jiné provozní náklady**
 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 542 - Prodaný materiál
 543 - Dary
 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
 545 - Ostatní pokuty a penále
 546 - Opis pohledávky
 548 - Ostatní provozní náklady
 549 - Manka a škody
- 55 - Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů**
 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 552 - Tvorba a zúčtování zákonných rezerv
 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
 555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
 557 - Odpisy goodwillu a oceňovacím rozdílu k nabytému majetku
 558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek
 559 - Tvorba a zúčtování opravných položek
- 56 - Finanční náklady**
 561 - Prodané cenné papíry a vklady
 562 - Úroky
 563 - Kurzové ztráty
 564 - Náklady z přecenění majetkových cenných papírů
 566 - Náklady z finančního majetku
 567 - Náklady z derivátových operací
 568 - Ostatní finanční náklady
 569 - Manka a škody na finančním majetku
- 57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů**
 574 - Tvorba a zúčtování rezerv
 579 - Tvorba a zúčtování opravných položek
- 58 - Mimořádné náklady**
 581 - Náklady na změnu metody
 582 - Škody
 584 - Změna stavu rezerv
 588 - Ostatní mimořádné náklady
 589 - Změna stavu opravných položek
- 59 - Daně z příjmu a převodové účty**
 590 - Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmu
 591 - Daň z příjmu z běžné činnosti - splatná
 592 - Daň z příjmu z běžné činnosti - odložena
 593 - Daň z příjmu z mimořádné činnosti - splatná
 594 - Daň z příjmu z mimořádné činnosti - odložena
 595 - Dodatečné odvody daně z příjmu
 596 - Převod podílů na hospodářském výsledku společníků

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty
70 - Účty rozvážné
 701 - Počátečný účet rozvážný
 702 - Konečný účet rozvážný

71 - Účet zisků a ztrát
 710 - Účet zisků a ztrát

75 až 79 - Podrozvahové účty

Účtová třída 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví

- 597 - Převod provozních nákladů
 598 - Převod finančních nákladů
- Účtová třída 6 - Výnosy**
60 - Tržby za vlastní výroby a zboží
 601 - Tržby za vlastní výrobky
 602 - Tržby z prodeje služeb
 604 - Tržby za zboží
- 61 - Změny stavu zásob vlastní činnosti**
 611 - Změna stavu nedokončené výroby
 612 - Změna stavu polotovarů
 613 - Změna stavu výrobků
 614 - Změna stavu zvířat
- 62 - Aktivace**
 621 - Aktivace materiálu a zboží
 622 - Aktivace vnitropodnikových služeb
 623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
 624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku
- 64 - Jiné provozní výnosy**
 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 642 - Tržby z prodeje materiálu
 644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek
 648 - Ostatní provozní výnosy
 (649 - Náhrady mank a škod na provozním majetku)
- 66 - Finanční výnosy**
 661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
 662 - Úroky
 663 - Kurzové zisky
 664 - Výnosy z přecenění majetkových cenných papírů
 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
 666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
 667 - Výnosy z derivátových operací
 668 - Ostatní finanční výnosy
 (669 - Náhrady mank na finančním majetku)
- 68 - Mimořádné výnosy**
 681 - Výnosy ze změny metody
 (682 - Náhrady škod)
 688 - Ostatní mimořádné výnosy
- 69 - Převodové účty**
 697 - Převod provozních výnosů
 698 - Převod finančních výnosů

