ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Diplomová práce

Problematika leasingu v účetních systémech

Issue of a Lease in the Accounting Systems

Bc. Marie Grösslová

Plzeň 2018

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení:	**Bc. Marie GRÖSSLOVÁ**
Osobní číslo:	**K15N0065P**
Studijní program:	**N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor:	**Podniková ekonomika a management**
Název tématu:	**Problematika leasingu v účetních systémech**
Zadávající katedra:	**Katedra financí a účetnictví**

Zásady pro vypracování:

1. Zpracujte úvod do problematiky leasingu, zvolte cíl a metodiku zpracování.
2. Charakterizujte účel leasingového financování a definujte druhy leasingu.
3. Na základě deskripce řešení finančního a operativního leasingu, dle právních předpisů ČR, dle IAS 17 a dle IFRS 16, proveďte komparaci a definujte rozdíly.
4. Kvantifikujte vliv odlišných řešení jednotlivých účetních systémů na finanční situaci a výkonnosti vybraného podniku.
5. Shrňte problematiku leasingu a vypracujte závěr.

Rozsah grafických prací: **neuveden**

Rozsah kvalifikační práce: **60 - 80 stran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

- **HINKE, Jana.** *IAS/IFRS a vykázání finanční pozice podniku.* **Praha: Alfa nakladatelství, 2013. Ekonomie studium. ISBN 978-80-87197-65-3**
- **VALOUCH, Petr.** *Leasing v praxi: praktický průvodce. 5. aktualizované vydání.* **Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2**
- *Účetnictví podnikatelů, Audit 2016.* **Ostrava: Sagit, 2016. ÚZ. ISBN 978-80-7488-142-8**

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Jana Hinke, Ph.D.**
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **21. října 2016**

Termín odevzdání diplomové práce: **24. dubna 2017**

Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan

L.S.

Ing. Michaela Krechovská, Ph.D.
vedoucí katedry

V Plzni dne 21. října 2016

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

„Analýza finančního leasingu v účetních systémech“

zpracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího diplomové práce za použití pramenů uvedených v přiložené bibliografii.

V Plzni dne 23. 4. 2018

Poděkování

Touto cestou bych ráda poděkovala paní Ing. Janě Hinke, Ph.D., vedoucí diplomové práce, která mi poskytla odbornou pomoc a cenné rady při zpracování této diplomové práce.

Dále bych chtěla poděkovat paní Janě Kuželkové ze společnosti POZEP, s.r.o., za poskytnutí podkladů pro zpracování praktické části diplomové práce.

Obsah

Úvod 7

1 Cíl práce a metodika zpracování 9

2 Definice leasingu 10

2.1 Výhody a nevýhody leasingu 11

2.2 Druhy leasingu 11

2.2.1 Finanční leasing 12

2.2.2 Operativní leasing 12

2.3 Rozdíly mezi operativním a finančním leasingem 13

3 Leasingová smlouva 14

3.1 Náležitosti leasingové smlouvy 14

3.2 Leasingové splátky 15

3.3 Akontace 16

3.4 Ukončení leasingové smlouvy 18

3.4.1 Řádné ukončení leasingové smlouvy 18

3.4.2 Předčasné ukončení leasingové smlouvy 19

4. Daňové a účetní dopady leasingu 20

4.1 Leasing podle české právní úpravy 20

4.1.1 Zákon o účetnictví, Prováděcí vyhláška a České účetní standardy 21

4.1.2 Zákon o dani z příjmu 23

4.1.3 Daňové aspekty dle zákona o dani z přidané hodnoty 25

4.1.4 Účtování o finančním leasingu 27

4.2 Leasing podle standardu IAS 17 29

4.3 Leasing podle standardu IFRS 16 35

4.4 Komparace řešení leasingu podle českých účetních předpisů, IAS 17 a IFRS 16 39

5 Vybrané finanční ukazatele 41
6 Praktická část 43
6.1 Charakteristika společnosti nájemce, tedy POZEP s.r.o. 43
6.2 Názorný příklad majetku financovaného finančním leasingem k demonstrování odlišností 44
6.3 Deskripce podmínek leasingové smlouvy, celkové náklady a daňová úspora. 45
6.3.1 Zúčtování leasingového vztahu podle českých účetních předpisů 48
6.3.2 Zúčtování leasingového vztahu podle IAS 17 51
6.3.3 Zúčtování leasingového vztahu podle IFRS 16 57
6.4 Vliv českých účetních předpisů, IAS 17 a IFRS 16 na účetní výkazy a konkrétní účetní jednotky 59
6.5 Vliv leasingu v rozdílných účetních systémech na finanční ukazatele 65
6.6 Shrnutí výsledků získaných analýzou dané účetní jednotky 68
Závěr 75
Seznam použité literatury 77
Seznam použitých obrázků 81
Seznam použitých tabulek 82
Seznam příloh 85

Úvod

V dnešním globalizovaném světě dochází k propojování mezinárodních trhů, ke vzniku nadnárodních společností a mezinárodních kapitálových trhů. Všechny tyto skutečnosti přispěly ke vzniku myšlenky tvorby jednotného mezinárodně uznávaného účetního systému. Důvodem také byly odlišnosti mezi národními účetními systémy, kdy pro běžného uživatele nebylo téměř možné učinit komparaci společností pocházejících z různých národních poměrů. Úsilí o harmonizaci probíhalo v rámci Evropy i v rámci USA. Všechno toto úsilí o sjednocení pravidel účetního výkaznictví, vedlo k vytvoření standardů Mezinárodního účetnictví. Dříve, před novelizací, se standardy označovaly IAS - International Accounting Standards, některé jsou dodnes platné. Nové standardy jsou označovány jako IFRS - International Financial Reporting Standards. V rámci České republiky se Mezinárodní účetní standardy začaly uplatňovat po vstupu republiky do Evropské unie, neboť to Evropská unie vyžadovala.

Ale začleňování České republiky do zbytku Evropy započalo už po roce 1989, kdy v Čechách začal působit tržní systém a česká ekonomika se otevřela světu naplno. Společnosti se začaly pohybovat v konkurenčním prostředí. Byl čím dál tím více vyvíjen tlak na snížení cen. Tyto podmínky nutily, i nadále nutí, společnosti k efektivnímu finančnímu řízení, plánování a k efektivnímu řízení investic, což má vliv na kapitálovou strukturu společností.

Hlavním tématem většiny podniků je, kde vzít finanční prostředky na financování investic. Je jen málo takových společností na českém trhu, které mají dostatek vlastních prostředků k financování svých investic, proto je většina společností odkázána na financování pomocí cizích zdrojů. Existuje spousta druhů financování dlouhodobého majetku cizími zdroji. Ale nejvíce rozšířenými na domácím trhu jsou úvěry a leasingy. Jaký druh financování cizími zdroji si společnost vybere, se odvíjí například od administrativní náročnosti, výše úrokových sazeb, výše akontace a výší odpisových sazeb.

Leasing u nás prošel četnými změnami, které se týkaly jak daňových aspektů, tak účetních aspektů leasingu. V České republice není leasing v právních ustanoveních soukromého práva specificky definován. Kdežto v mezinárodních účetních standardech se jím zabývá standard IAS 17 – Leasingy, který by se měl od 01. 01. 2019 dočkat

novelizace standardem IFRS 16 – Leasingy. IFRS 16 přináší významné změny v pojetí leasingu jako zdroje financování. Tato diplomová práce se bude zabývat všemi třemi pojetími leasingu, leasingem podle české účetní legislativy, IAS 17 i IFRS 16.

1 Cíl práce a metodika zpracování

Cílem předložené diplomové práce je provést deskripci různých účetních řešení leasingu a poté komparaci s dopadem na finanční situaci a výkonnost účetní jednotky. Následně bude kvantifikován rozdílný vliv leasingového financování na finanční ukazatele podle české účetní legislativy a IAS/IFRS. Tato práce se bude zabývat primárně leasingem z pohledu nájemce a leasingem finančním, jelikož vybraná účetní jednotka využívá k financování formou leasingu pouze formu finančního leasingu.

V diplomové práci bude detailně rozebrána konkrétní leasingová smlouva, na níž budou podrobně klasifikovány odlišné postupy české účetní legislativy, IAS 17 a IFRS 16 a jejich dopady na účetní výkazy. Dále pak pomocí komparace a analýzy budou charakterizovány rozdíly vlivu leasingového vztahu u jednotlivých zkoumaných účetních systémů a standardů na účetní výkazy. Následně bude provedena analýza rozdílných vlivů leasingového vztahu podle české účetní legislativy a IAS/IFRS na finanční ukazatele u vybrané účetní jednotky.

Závěrem bude provedeno shrnutí výsledků získaných analýzou dané účetní jednotky a navržen nejvýhodnější způsob vykazování leasingového vztahu pro externí i interní uživatele účetních výkazů.

Vliv na účetní výkazy a finanční ukazatele vybrané účetní jednotky bude zkoumán jen z pohledu jednotlivých leasingových operací. Vliv a případné změny by nebyly tak zásadní, kdyby účetní jednotka kompletně účtovala podle IAS/IFRS.

Pro jednodušší pochopení budou v diplomové práci použity přehledné tabulky, grafy a obrázky.

2 Definice leasingu

Nejobecnější definice leasingu podle amerického autora Schinase a kolektivu říká: leasing je proces, ve kterém jedna strana vztahu (nájemce) získává k užívání majetek druhé strany vztahu (pronajímatel). Za tuto službu je nájemce povinen platit, většinou, periodicky se opakující platby (Schinas, a další, 2015).

Leasing může být chápán ze dvou různých hledisek. Jedním z nich je hledisko právní a druhým je hledisko finanční. Z právního hlediska je leasing prezentován jako třístranný právní vztah mezi dodavatelem, pronajímatelem a nájemcem. Z hlediska finančního představuje leasing alternativní formu financování cizím kapitálem. Obecněji lze leasing charakterizovat jako dlouhodobý pronájem s následnou koupí najaté věci (Skalický, 2008).

Pojem leasing má kořeny v anglickém slově „lease“. Český překlad pro pojem leasing je pronájem či pronajímat. Valouch (2012, s. 9) definuje leasing jako: *„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 užívat) právo na danou věc (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat.“*

Dále se leasingem zabývají Jílek a Svobodová (2013, s. 113), leasing definují takto: *„Leasing (lease) je smlouva, ve které pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat aktivum po stanovenou dobu za jednorázovou platbu nebo řadu plateb. Definice leasingu zahrnuje smlouvy o nájmu aktiva, které obsahují ustanovení umožňující nájemci nabýt vlastnictví.“*

Leasing představuje jednu z možností financování podnikových investic. Tento způsob financování je většinou využíván při pořízení nového hmotného majetku a v takovém případě, kdy podnik nemá dostatečnou hladinu kapitálu vlastního. Leasingový vztah má obvykle dvě strany, strana pronajímatele (leasingová společnost), strana druhá nájemce. Nájemce využívá pronajatý hmotný majetek pro svoji podnikatelskou činnost, a to za určitý peněžní obnos. Předmětem leasingu mohou být hmotná aktiva, nemovitosti či nehmotná aktiva (Vychopeň, 2010).

2.1 Výhody a nevýhody leasingu

Výhody

Jednou z výhod leasingu jsou rovnoměrně rozložené splátky za majetek pořízený formou leasingu. Tyto splátky jsou většinou rozložené na několik let, čímž se dá zmírnit zátěž při jednorázové počáteční investici. Tento faktor pozitivně působí na stabilní profil cash-flow společnosti (Radová, a další, 2013).

Značnou výhodou je i daňový systém leasingu. Náklady na leasing jsou považovány za provozní výdaje, a proto jsou úroky daňově uznatelné (E-finance Management, 2018).

Další nepřehlédnutelnou výhodou je to, že náklady na pronájem jsou sice dluhem, ale zachází se s ním jiným způsobem. Leasing je klasifikován jako podrozvahový dluh a není uveden v rozvaze společnosti (E-finance Management, 2018).

Nevýhody

Za zásadní nevýhody leasingu jsou považovány především poplatky, které obsahují marže pronajímatele. Do výše poplatků leasingová společnost řadí cenu zařízení, ale i náklady financování a náklady poskytovaných služeb, dále to jsou rizika, která leasingová společnost podstupuje při dané zakázce a samozřejmostí je také její odměna. Tato nevýhoda může být zmírněna skutečností, že v rámci leasingu je někdy možné získat zařízení od výrobce za přijatelnějších podmínek, a to díky dlouhodobé spolupráci leasingové společnosti s výrobcem či prodejcem (Machková, a další, 2014).

2.2 Druhy leasingu

Odborná literatura poskytuje různé pohledy na leasing. V zásadě leasing člení na dva základní typy. Nejvíce používané v české účetní legislativě, ale i v mezinárodních účetních standardech, jsou finanční a operativní leasing. Jednotlivé druhy leasingu se rozlišují podle přechodu vlastnických práv, přenosu vlastnických a uživatelských rizik z leasingové společnosti na nájemce a také dle doby trvání leasingové operace (Machková, a další, 2014).

2.2.1 Finanční leasing

Finanční leasing patří mezi nejvíce využívané možnosti financování v České republice. Autor Valouch (2012, s. 9) ve své publikaci definuje finanční leasing jako *„pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemce.“*

České daňové předpisy se také zmiňují o finančním leasingu jako o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci (zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů). Jedná se většinou o dlouhodobější druh pronájmu oproti pronájmu operativnímu. Doba ekonomické životnosti pronajímaného majetku se většinou shoduje s dobou pronájmu. Finanční leasing je typický tím, že pronajímatel smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku (Valouch, 2012).

Česká leasingová asociace a finanční asociace definuje finanční leasing na svých internetových stránkách jako *„Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:*

a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,

b) s právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.“

2.2.2 Operativní leasing

Valouch (2012, s. 9) dále definuje operativní leasing jako *„všechny ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním.“*

Jde většinou o takový leasing, kdy po skončení doby pronájmu dojde k navrácení pronajatého majetku pronajímateli, tedy vlastníkovi předmětu leasingu. Operativní leasing je považován za krátkodobější formu leasingu ve srovnání s leasingem finančním. Kromě toho je také doba pronájmu obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku. Dalším hlavním znakem této formy leasingu je úhrada nákladů spojených s údržbou, opravami či servisními službami pronajatého majetku pronajímatelem předmětu leasingu, ale je ovšem možné upravit smluvní podmínky a tyto podmínky přenést na pronajímatele (Valouch, 2012).

Česká leasingová asociace a finanční asociace definuje operativní leasing na svých internetových stránkách jako *„smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání za účelem jeho dočasného používání bez:*

a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu, b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.“

2.3 Rozdíly mezi operativním a finančním leasingem

Zásadním rozdílem mezi operativním a finančním leasingem jsou vypověditelnost smlouvy operativního leasingu a odpovědnost pronajímatele za všechna rizika spojená s vlastnictvím majetku. Účelem operativního leasingu je zapůjčit za úplatu nájemci dočasně majetek, který by však nájemce trvale nevyužíval, a který nechce koupit do vlastnictví (Pulz, a další, 1995).

Zásadní rozdíly shrnuje **tabulka č. 1**.

Tabulka č. 1: Zásadní rozdíly mezi operativním a finančním leasingem

Leasing	Finanční leasing	Operativní leasing
Délka trvání	ve většině případů trvá po celou dobu životnosti předmětu leasingu	ve většině případů trvá kratší dobu, než je životnost předmětu leasingu
Způsob zrušení	nemůže být zrušen	lze zrušit
Pojištění, servis, údržba	náklady spojené s pojištěním, servisem a údržbou nese nájemce	náklady spojené s pojištěním, servisem a údržbou nese pronajímatel
Riziko zastarávání	nese nájemce	nese pronajímatel
Možnosti odkoupení	možnost odkoupení předmětu leasingu na konci leasingu	není zde možnost odkupu
Ekonomické služby	jedná se pouze o výměnu peněz, neplyne žádná ekonomická služba	jedná se o ekonomickou službu

Zdroj: vlastní zpracování podle Pathak (2011), 2018

Tabulka výše uvedená prezentuje zásadní rozdíly mezi nejpoužívanějšími formami leasingového financování.

3 Leasingová smlouva

České právní předpisy zahrnují celou řadu ustanovení týkajících se nájemních vztahů a smluv, ale pojem leasingová smlouva neznají. Pojem leasingová smlouva se nevyskytuje ani v obchodním ani občanském zákoníku. Leasingová smlouva upravuje závazkové vztahy mezi smluvními stranami.

Vztahy mezi jednotlivými stranami leasingové operace mají charakter právních vztahů. Při uzavírání těchto smluv se primárně vychází z občanského zákoníku (zákon č. 89/2012 Sb., v platném znění).

Jde především o ustanovení upravující smlouvu o výpůjčce (§ 2139 - § 2200) občanského zákoníku), dále ustanovení týkající se nájemní smlouvy (§ 2201 - § 2331 občanského zákoníku).

Mimo občanského zákoníku jsou využívány i všeobecné obchodní podmínky. Důležité jsou hlavně všeobecné obchodní podmínky prezentované Českou leasingovou a finanční asociací. Smlouvy o leasingu jsou většinou stručnější a méně rozsáhlé, protože odkazují na všeobecné obchodní podmínky, které se zabývají především opakujícími se případy a situacemi. Lze uvést, že leasingovou smlouvu přesněji definují a doplňují.

Jak je už uvedeno výše, ani občanský nepředepisuje písemnou formu leasingové smlouvy, z toho vyplývá, že i smlouva uzavřená ústní dohodou je právně účinná. Nicméně, s ohledem ke složitosti a nejasnému vymezení práv a povinností ústní formy, je v praxi využívána především písemná forma (Valouch, 2012).

3.1 Náležitosti leasingové smlouvy

V leasingových formulářích jsou uvedena nejdůležitější data o smluvních stranách, jako například:

- identifikace pronajímatele i nájemce (název, sídlo, adresa, jméno a příjmení fyzické osoby, bydliště, IČ, DIČ, popř. rodné číslo, číslo občanského průkazu, bankovní spojení),
- konkrétní vymezení předmětu leasingu,
- datum uzavření smluvního vztahu,
- datum účinnosti smlouvy – datum předání předmětu, a to z důvodu zahájení účtování o nákladech a výnosech,

- datum ukončení leasingového vztahu,
- údaj o ceně předmětu leasingu (vstupní cena u pronajímatele, leasingová cena, odkupní cena, leasingové splátky či data splátkového kalendáře),
- identifikace zvýšené splátky, zálohy na nájemné či zálohy na kupní cenu,
- stanovení odpovědnosti za škody,
- pojištění předmětu leasingu a jeho podmínky s vymezením plátce pojistného,
- údaje o oprávnění provádět opravy, technické zhodnocení, údržbu,
- údaje o ručení, garanci,
- penále, smluvní sankce při nesplnění dohodnutých podmínek,
- všeobecné smluvní podmínky,
- finanční podmínky předčasného ukončení,
- ustanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku z pronajímatele na nájemce,
- závěrečná ustanovení a jiné podmínky, soupis příloh,
- podpisy a razítka zúčastněných stran (Valouch, 2012).

Pro uzavření leasingového vztahu je potřeba připravit určité doklady. Forma dokladů je závislá na tom, zda se jedná o soukromou, právnickou či fyzickou osobu provozující podnikání. Potřebné doklady při uzavírání leasingové smlouvy právnických osob jsou například: výpis z obchodního rejstříku, osvědčení o registraci k DIČ, účetní závěrku, přiznání k DPH (obvykle za 3 poslední zdaňovací období), výpisy bankovního účtu, výkaz cash-flow, doklady o ručitelích, všeobecné smluvní podmínky, splátkový kalendář (Doubrava, 2003).

3.2 Leasingové splátky

Nájemce má povinnost, vyplývající z leasingové smlouvy, v předem určených pravidelných intervalech platit leasingové splátky. Velikost splátky je obsažena ve splátkovém kalendáři a tvoří ji odpovídající podíl pořizovací ceny předmětu, částka za finanční činnost (marže z leasingu pro pronajímatele) a ostatní náklady pronajímatele, které plynou z pronajatého majetku, jedná se především o pojištění majetku, pojištění odpovědnosti, úroky z úvěru, silniční daň a další. Výše leasingové ceny se odvíjí od řady faktorů, kterými jsou například pořizovací cena předmětu leasingu, interval splátek, pravidelnost výše splátek, marže leasingové společnosti, délka leasingové operace, navýšení první splátky, odkupní cena a další. Celková výše leasingové ceny je pak dána součtem jednotlivých leasingových splátek (Valouch, 2012).

Postup účtování rovnoměrné splátky je uvedena v následující tabulce.

Tabulka č. 2: Účtování rovnoměrné splátky u nájemce

Popis operace	MD	D
Úhrada leasingové splátky	518	321
DPH	343	321

Zdroj: vlastní zpracování podle Portálu Pohoda.cz (2014), 2018

3.3 Akontace

Akontace představuje částku, která se obvykle vypočte jako procentuální podíl z pořizovací ceny předmětu leasingu, a to většinou v rozmezí od 0 % do 70 %. Částka akontace mnohdy působí na výši pravidelných splátek. Při pohybu v praxi je potřeba v leasingové smlouvě důkladně rozeznat, co je chápáno jako akontace, protože při posuzování daňového hlediska jsou zde výrazné rozdíly (Vychopeň, 2010).

Autor Vychopeň (2010, s. 25) uvádí: *„První alternativou u leasingových smluv bývá sjednání první zvýšené nebo tzv. nulté splátky, která výrazně převyšuje následné, zpravidla již rovnoměrné, dílčí splátky nájemného.*“

Rozumí-li se akontací zvýšená splátka nájemného, je zde povinnost provést časové rozlišení této splátky. Splátka je zachycena na účtech ve 3. účtové třídě pomocí účtu 381 - Náklady příštích období. Za daňově uznatelnou je považována ta část nákladů, která patří do sledovaného zdaňovacího období (Valouch, 2012).

Autor Valouch (2012, s. 26) uvádí: „*Zásada časového rozlišování nájemného znamená, že jako daňový náklad, (výdaj) v případě nájemce a daňový výnos (příjem) v případě pronajímatele bude v daném zdaňovacím období vykázána pouze ta část nájemného, která se časově tohoto zdaňovacího období skutečně týká.*

Potřebu provádět časové rozlišení mimořádné splátky u finančního leasingu má i nájemce vedoucí daňovou evidenci. Jenže v případě operativního leasingu nájemce vedoucí daňovou evidenci už nemá tu povinnost časově rozlišit náklady. Co se týče pronajímatelů vedoucí daňovou evidenci, u těch se zásada časového rozlišení nájemného neuplatňuje ani u operativního a ani u finančního leasingu. Nájemce vedoucí daňovou evidenci nemá povinnost u operativního leasingu časově rozlišovat náklady (Valouch, 2012).

Následující tabulka naznačuje účtování první zvýšené splátky u nájemce.

Tabulka č. 3: Účtování první zvýšené splátky u nájemce

Popis operace	MD	D
Úhrada první mimořádné splátky	381	221/211
Doklad za platbu	343	381
Poměrná část plynoucí do nákladů	518	381

Zdroj: vlastní zpracování podle Portálu Pohoda.cz (2014), 2018

Za další formu akontace lze považovat zálohu na splátky nájemného. Tyto zálohy jsou postupně rozpouštěny do nákladů a jsou přiřazeny k odpovídajícím splátkám nájemného v průběhu trvání leasingu. V případě nájemce vedoucího daňovou evidenci, budou jak peněžní výdaj za úhradu řádných splátek, tak i poměrná část zálohy zařazena do daňových výdajů (Dušek, a další, 2015).

Následující tabulka ukazuje účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce.

Tabulka č. 4: Účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce

Popis operace	MD	D
Úhrada zálohy na nájemné	314	221/211
Daňový doklad	343	314
Řádná splátka nájemného	518	321
DPH	343	321
Zúčtování části zálohy	321	314
DPH části zálohy	314	343
Nájemné po odečtení zálohy	321	221

Zdroj: vlastní zpracování podle portálu Mzdová praxe, 2018

Posledním způsobem akontace je poskytnutá záloha na kupní cenu. Tato forma akontace je rozdílná od těch dvou předešlých v tom, že postup účtování a daňového vykazování se liší. Zmiňovaná forma akontace je považována za nejméně výhodnou, právě pro nájemce. Především z toho důvodu, že během trvání leasingového vztahu zde vzniká povinnost zálohu vést na účtu záloh, neboť během trvání leasingového vztahu záloha na kupní cenu nesmí ovlivnit základ daně. V okamžiku ukončení leasingové smlouvy, po odkupu pronajatého majetku, se záloha dostane do nákladů jako součást zúčtované pořizovací ceny (při nízké ceně do 40 000 Kč u Samostatných movitých věcí a souborech movitých věcí) nebo formou daňových odpisů. U nájemce vedoucího daňovou evidenci bude záloha na kupní cenu vedena jako daňově uznatelný výdaj až po uskočení leasingové vztahu (Valouch, 2012).

Tabulka vyobrazuje postup účtování zálohy na kupní cenu.

Tabulka č. 5: Účtování zálohy na kupní cenu u nájemce

Popis operace	MD	D
Platba zálohy na kupní cenu	052	221/211
Doklad na zálohu	343	052
Odkup předmětu leasingu po skončení leasingu	042	321
DPH	343	321
Účtování zálohy	321	052
DPH	321	343
Převod předmětu do účetnictví	022	042

Zdroj: vlastní zpracování podle Hruška (2017), 2018

3.4 Ukončení leasingové smlouvy

Ukončení leasingové smlouvy může nastat v období předem smluveném nebo v období mimo smluvně vymezeném, což tedy znamená, že v tomto případě se jedná o předčasné ukončení leasingové smlouvy.

Způsoby ukončení leasingové smlouvy:

- řádné ukončení,
- předčasné ukončení,
- postoupení leasingové smlouvy (cese) (Meritum, 2016).

3.4.1 Řádné ukončení leasingové smlouvy

Aby se smlouva o **finančním** leasingu dala považovat za regulérně ukončenou, je potřeba, aby byly splněny následující podmínky a také aby se uskutečnil konečný odkup předmětu leasingu nájemcem:

- uplynutí doby, na kterou byla leasingová smlouva podepsána,
- řádné a včasné zaplacení leasingových splátek dle splátkového kalendáře,
- uhrazení odkupní ceny předmětu leasingu (Pulz, a další, 1995).

Zúčtování řádného ukončení leasingové smlouvy u nájemce ukazuje následujíc tabulka.

Nájemce podle jeho vnitřní směrnice si určí, jestli majetek získaný z finančního leasingu, v ceně do 40 000 Kč bez DPH v případě hmotného majetku, anebo 60 000 Kč bez DPH v případě nehmotného majetku, zařadí mezi dlouhodobý majetek nebo do zásob.

Tabulka č. 6: Zúčtování řádného ukončení leasingové smlouvy u nájemce

Popis operace	MD	D
Pořízení předmětu leasingu	042	321
DPH	343	321
Zařazení majetku do účetnictví	02x	042

Zdroj: vlastní zpracování podle webu Altaxo, 2018

3.4.2 Předčasné ukončení leasingové smlouvy

Komplikovanějším případem je předčasně ukončená leasingová smlouva. Při této skutečnosti je porušena podmínka daňové uznatelnosti § 24 odst. 4 zákona o daních z příjmů. Při hodnocení daňových dopadů předčasně ukončené leasingové smlouvy je potřeba vycházet z ustanovení § 24 odst. 5 a 6 zákona o daních z příjmů. Předčasné ukončení leasingové smlouvy je posuzováno jako klasický nájemní vztah. Důležitou skutečností při posuzování daňové uznatelnosti je to, zda dochází k odkupu předmětu či navrácení předmětu zpět do vlastnictví leasingové společnosti (Meritum, 2016).

V podnikové praxi lze uvažovat několik způsobů předčasného ukončení leasingové smlouvy. Většinou jsou spojeny s dalšími povinnostmi, které se týkají úhrady veškerých dlužných částek, odúročení budoucích splátek, podle toho na jak dlouhou dobu byla smlouva uzavřena, další výdaje spojené s předčasným ukončením, poplatky či smluvní pokuty (Benda, a další, 2006).

Postoupení (cese) smlouvy o finančním leasingu

Cese autor Valouch (2012, s. 56) definuje takto*:"V praktické činnosti podnikatelských subjektů také občas dochází k situaci, kdy je leasingová smlouva postoupena (cessována) na jiný subjekt."*

Také je velice důležité, zda k postoupení leasingové smlouvy dochází na straně nájemce nebo pronajímatele, protože tato skutečnost má vliv na základ daně (Valouch, 2012).

4. Daňové a účetní dopady leasingu

V této kapitole budou charakterizovány jednotlivé úpravy leasingu, jak pomocí české úpravy, tak i mezinárodní úpravy pomocí Mezinárodního účetního systému IAS/IFRS. Dále pak budou prezentovány účetní případy související s průběhem leasingového vztahu a jejich účtování. Zobrazena bude strana nájemce. V rámci práce bude využito podvojné účtování. Následně se kapitola bude soustřeďovat na leasing z daňového hlediska, konkrétně na leasing ve vztahu k dani z příjmu a dani z přidané hodnoty.

Elementární vlastnosti a principy vystihující finanční i operativní leasing byly představeny předešlých kapitolách. K zachycení daňových i účetních dopadů, které se týkají finančního a operativního leasingu je potřeba dokumentace jako nájemní smlouva, splátkový kalendář, protokol o předání předmětu nájmu, případná další dokumentace.

Základní právní normy upravující problematiku leasingu jsou:

- Zákon č.586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád.

4.1 Leasing podle české právní úpravy

Leasing není v právních ustanoveních soukromého práva specificky definován. Leasingové smlouvy nejsou mezi specifickými smluvními typy, ani v občanském zákoníku, ani v obchodním zákoníku a ani v jiném předpisu. V praxi se využívá takzvaná inominátní smlouva, jež je kombinací několika smluvních typů (Valouch, 2012).

V případě finančního leasingu jde o třístranný právní vztah mezi nájemcem, pronajímatelem a dodavatelem. Jde o rozšířený právní vztah, který je označován jako „nepojmenovaná smlouva“, neboť tato smlouva není bezprostředně vymezena ani v obchodním ani v občanském zákoníku (Hrdý, a další, 2011).

Obecná právní ustanovení týkající se leasingu lze nalézt v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění. Jde o následující ustanovení:

Právní aspekty dle Občanského zákoníku:

Občanský zákoník, § 2139 - § 2200 - Výpůjčka:

„Smlouvou o výpůjčce půjčitel (osoba, která věc půjčila) přenechává vypůjčiteli (osoba, která si věc vypůjčuje) nezuživatelnou věc a zavazuje se mu umožnit její bezplatné dočasné užívání. Vypůjčitel nabývá právo věc užívat ujednaným způsobem nebo podle toho k čemu byla věc určená. Vypůjčitel není oprávněn věc přenechat jiné osobě bez svolení půjčitele. Půjčitel přenechá vypůjčiteli věc ve stavu způsobilém k užívání. Jestliže byl ujednán jen účel, k němuž se má věc užívat, zařídí se vypůjčitel tak, aby začal věc užívat bez zbytečného odkladu a aby ji po splnění účelu bez zbytečného odkladu vrátil. Půjčitel může požadovat vrácení věci i před skončením stanovené doby zapůjčení, jestliže vypůjčitel věc neužívá řádně nebo jestliže ji užívá v rozporu s účelem, kterému slouží.“

Občanský zákoník, § 2201 - § 2331 - Nájem

Úprava nájemní smlouvy. Hlavním rozdílem mezi výpůjčkou a nájmem je, že se nájem sjednává za úplatu. Nájemní smlouvou pronajímatel přenechá pronajatou věc nájemci, aby ji dočasně užíval a měl z ní užitky, přičemž za tuto službu musí nájemce platit.

V těchto ustanoveních jsou také obsaženy § 2312 - § 2325 – Nájem dopravního prostředku. *„Nájemní smlouvou se pronajímatel zavazuje přenechat nájemci na určitou dobu užívání dopravního prostředku a nájemce se zavazuje platit za to pronajímateli nájemné.“*

Navíc nový občanský zákoník obsahuje také pojem Pacht § 2332 - § 2357. *„Pachtovní smlouvou se propachtovatel zavazuje přenechat pachtýři věc k dočasnému užívání a požívání a pachtýř se zavazuje platit za to propachtovateli pachtovné nebo poskytnout poměrnou část výnosu z věci. Přenechá-li strana druhé smluvní straně jednou smlouvou více věcí, z nichž některé slouží k užívání a jiné k požívání, posoudí se smlouva podle povahy hlavní věci.“* Zemědělský pozemek či podnik tak v budoucnu nebudou předmětem nájmu ale pachtu.

4.1.1 Zákon o účetnictví, Prováděcí vyhláška a České účetní standardy

V české sféře upravuje problematiku účetního zaznamenání leasingu u podnikatelů několik právních předpisů, a to:

- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,

- Vyhláška č. 500/2002 Sb., provádějící ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky účtující v podvojném účetnictví,
- České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. (Hinke, 2013).

Pojem finanční leasing definují předpisy upravující účetnictví. Ustanovení § 28 odst. 3 zákona 563/1991 Sb., o účetnictví říká: „*finančním leasingem pro účely tohoto zákona rozumí poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku*.“ Právě na základě tohoto tvrzení je předmět leasingu odepisován na straně pronajímatele, podle české úpravy. Nájemce pouze eviduje pronajatý majetek ve své podrozvaze, což nemá vůbec žádný vliv na aktiva či finanční ukazatele.

Podrozvahová evidence

Už výše bylo zmíněno, že nájemce své závazky z leasingových smluv, podle právních předpisů ČR, nevykazuje v účetní rozvaze, ale pouze pronajatý majetek zahrne do podrozvahové evidence. A i nadále účtuje o jednotlivých splátkách vzniklých z leasingového vztahu (Hinke, a další, 2010).

České účetní standardy říkají: „*Na podrozvahových účtech v účtových skupinách 75 až 79 se sledují důležité skutečnosti, jejichž znalost je podstatná pro posouzení majetkoprávní situace účetní jednotky a jejich ekonomických zdrojů, které lze využít.*

Jde převážně o využití cizího majetku, který nemá účetní jednotka ve vlastnictví, evidence o právech, o kterých se neúčtuje, nebo materiálu (Ministerstvo financí České republiky, 2018).

Příklad evidence obsahující údaje dle výše uvedeného standardu je vidět v **tabulce č. 7**.

Tabulka č. 7: Podrozvahová evidence předmětu leasingu

Předmět	**Nájemné v Kč bez DPH**	**Splaceno celkem bez DPH**	**Zbývá k úhradě v Kč**	**Splatné v Kč**	
				do 1 roku	nad 1 rok
nákladní přívěs AGADOS					

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Pojem finanční leasing se také řeší v prováděcích předpisech souvisejících se zákonem o účetnictví např. v ustanovení § 47 odst. 3 a § 56 odst. 7 vyhlášky 500/2002 Sb. nebo v bodech 5.1.7. a 5.5. Českého účetního standardu 013, který se zabývá technickým zhodnocení majetku. (Účetnictví podnikatelů, 2016)

4.1.2 Zákon o dani z příjmu

Leasing podle zákona o dani z příjmu

§ 21 písmena d) zákona o daních z příjmů finanční leasing definuje jako „*přenechání věci s výjimkou věci, která je nehmotným majetkem, vlastníkem k užití uživateli za úplatu, pokud je při vzniku smlouvy ujednáno, že po uplynutí sjednané doby převede vlastník užívané věci vlastnické právo k ní za kupní cenu nebo bezúplatně na uživatele věci nebo pokud je ujednáno právo uživatele na tento převod.“* Z tohoto tvrzení tedy vyplývá, že pro splnění definice finančního leasingu, musí být splněna podmínka povinného či dobrovolného odkupu předmětu leasingu po uplynutí sjednané doby leasingu. Tato definice však platí výhradně pro účely daně z příjmů.

Finanční pronájem s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze odepisovat, je rozdroben a upraven podle typů leasingu v:

- § 24 odst. 4 - zákona o dani z příjmu,
- § 24 odst. 15 - zákona o dani z příjmu (Vychopeň, 2010).

Podmínky, kdy je výdaj (náklad) určený pro dosažení, zajištění a udržení příjmů, tedy daňově uznatelný, jsou stanoveny v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů – § 24. Jedná se o předmět leasingu, který je považován za dlouhodobý hmotný majetek (tedy PC vyšší než 40 000 Kč) s následnou koupí najatého hmotného majetku, stanovený zákonem o dani z příjmu. Podmínky zní takto:

- doba nájmu trvá alespoň minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1; u hmotného movitého majetku zařazeného v odpisové skupině 2 nebo 3, dle přílohy č. 1 k tomuto zákonu, je možné dobu nájmu zkrátit až o 6 měsíců. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Doba nájmu je počítána ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání (Vychopeň, 2010).

Tabulka č. 8: Vztah mezi dobou odepisování a dobou trvání leasingové smlouvy podle Zákona o dani z příjmu

Odpisová skupina	Doba odepisování	Doba trvání leasingové smlouvy
1	3 roky	3 roky
2	5 let	54 měsíců
3	10 let	114 měsíců
4	20 let	20 let
5	30 let	30 let

Zdroj: vlastní zpracování podle Vychopeň (2010), 2018

V praxi se běžně objevuje i hmotný majetek s pořizovací cenou nepřevyšující hodnotu 40 000,- Kč, což znamená, že není zařazen do dlouhodobého hmotného majetku. V tomto případě se podnikatelský subjekt řídí dle § 24 odst. 2 písm. h) bod 3 a nájemné uplatní jako daňově uznatelný náklad. Je zde i povinnost časového rozlišení z důvodu daňové uznatelnosti (Valouch, 2012).

- Valouch (2012, s. 38) ve své publikaci uvádí: *„Po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje.“*
- po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zaeviduje poplatník uvedený v § 2 odkoupený majetek do svého obchodního majetku (Vychopeň, 2010).

Akruální princip, je potřeba, aby účetní jednotka brala zřetel na akruální princip, poněvadž na základě tohoto principu se posuzuje daňová uznatelnost nájemného. Akruální princip znamená, že jako daňový náklad (výdaj) či výnos (příjem) bude v daném zdaňovacím období vykázána pouze ta část nájemného, která do konkrétního zdaňovacího období skutečně patří. Povinnost časově rozlišovat nájemné mají všechny účetní jednotky vedoucí účetnictví v souladu se zákonem o účetnictví. Principy časového rozlišení souvisí přímo i s dosažením věrného obrazu účetnictví dané účetní jednotky (Hinke, a další, 2011).

4.1.3 Daňové aspekty dle zákona o dani z přidané hodnoty

I leasingový pronájem podléhá dani z přidané hodnoty (dále DPH). Jedná se o poměrně složitou problematiku, neboť zákon 235/2004 Sb., o DPH prošel řadou novelizací (Valouch, 2012).

Podle § 56a odst. 1 a odst. 2 existují i výjimky, které jsou podle tohoto ustanovení na výstupu osvobozeny od DPH. Zákon přímo uvádí: *„Nájem pozemků, staveb, bytů a nebytových prostor je osvobozen od daně.*

Nájem nemovité věci je osvobozen od daně s výjimkou: krátkodobého nájmu nemovité věci, nájmu prostor a míst k parkování vozidel, nájmu bezpečnostních schránek, nájmu strojů nebo jiných upevněných zařízení.

Krátkodobým nájmem nemovité věci se pro účely odstavce 1 písm. a) rozumí nájem pozemku, jehož součástí je stavba, stavby nebo jednotky, popřípadě spolu s vnitřním movitým vybavením nebo dodáním plynu, elektřiny, tepla, chladu nebo vody, který trvá nepřetržitě nejvýše 48 hodin.“

Nejvíce změn v zákoně 235/2004 Sb. o DPH přinesla novela s účinností od 1. 1. 2009, která byla provedena zákonem č. 302/2008 Sb. Tato novela zasáhla oblast finančního leasingu a došlo k podstatným změnám, které se vztahují k uplatňování daně z přidané hodnoty u finančního leasingu. Je vždy nutné zvažovat každou leasingovou smlouvu zvlášť a přistupovat ke každé leasingové smlouvě individuálně, je-li řešena problematika uplatnění daně z přidané hodnoty u finančního leasingu (Valouch, 2012).

Dle zákona o dani z přidané hodnoty, při vypracování přiznání k dani z přidané hodnoty, je potřeba pro nárok na odpočet, aby leasingové smlouva zahrnovala informaci, zda je nájemce zavázán nebo oprávněn předmět leasingu nabýt. Z předešlého argumentu autora Vychopeň (2010) tedy vyplývá, že je nutné diferencovat tyto dvě situace, které následně ve své publikaci definuje takto:

- **Finanční leasing se závazkem nájemce předmět leasingu koupit –** jedná se o podobný postup jako při dodání zboží nebo při převodu nemovitosti. Povinnost přiznání a zaplacení daně vznikne pronajímateli v tom zdaňovacím období, kdy předmět nájmu předá nájemci k užívání. V tom samém období vzniká nájemci nárok na odpočet daně.

- **Finanční leasing pouze s oprávněním odkupu předmětu leasingu nájemcem –** jde o podobný postup jako při poskytnutí služby s následným dodáním zboží nebo převodem nemovitosti. Řádné leasingové splátky jsou považovány za dílčí zdanitelná plnění. Pronajímatel má tedy povinnosti daň přiznat a zaplatit a nájemce zase nárok na odpočet daně (Vychopeň, 2010).

Datum uskutečnění zdanitelného plnění

Pro správné určení uskutečnění zdanitelného plnění je důležité rozrůznit datum dodání zboží nebo poskytnutí služby. Tento údaj je zásadní pro vymezení základu daně, okamžiku uskutečnění zdanitelného plnění, uplatnění daně na vstupu nebo podoby daňového dokladu (Valouch, 2012).

Daňový doklad

Daňovým dokladem je nejčastěji faktura, která je vystavena na přijatou platbu a také se za daňový doklad dle § 31 zákona o dani z přidané hodnoty bere i splátkový kalendář. Tento zákon přímo říká:

„Splátkový kalendář je daňovým dokladem, pokud:

a) obsahuje náležitosti daňového dokladu a

b) tvoří součást nájemní smlouvy nebo smlouvy o nájmu podniku nebo je na něj v těchto smlouvách výslovně odkazováno.“

Daňový doklad musí pronajímatel vystavit nejpozději do 15 dnů ode dne uskutečnění zdanitelného plnění nebo do 15 dnů ode dne přijetí úplaty. Splátkový kalendář stejně jako běžný daňový doklad je považován za daňový doklad, jen pokud obsahuje podstatné náležitosti předepsané zákonem o DPH. Náležitosti běžného daňového dokladu vymezuje § 29 zákona o DPH.

Náležitosti daňového dokladu podle Valouch (2012, s. 96) jsou následující:

„Běžný daňový doklad musí obsahovat:

a) obchodní firmu nebo jméno a příjmení, popřípadě název, dodatek ke jménu a příjmení nebo názvu, sídlo nebo místo podnikání, plátce, který uskutečňuje plnění,

b) daňové identifikační číslo plátce, který uskutečňuje plnění,

c) obchodní firmu nebo jméno a příjmení, popřípadě název, dodatek ke jménu a příjmení nebo názvu, sídlo nebo místo podnikání osoby, pro kterou se uskutečňuje plnění

d) daňové identifikační číslo, pokud je osoba, po kterou se uskutečňuje plnění, plátcem,

e) evidenční číslo daňového skladu

f) rozsah a předmět plnění

g) datum vystavení daňového dokladu,

h) datum uskutečnění plnění nebo datum přijetí úplaty, a to ten den, který nastane dříve, pokud se liší od data vystavení daňového dokladu,

i) jednotkovou cenu bez daně, a dále slevu, pokud není obsažena v jednotkové ceně,

j) základ daně,

k) základní nebo sníženou sazbu daně nebo sdělení, že se jedná o plnění osvobozené od daně, a odkaz na příslušné ustanovení tohoto zákona,

l) výši daně; tato daň může být zaokrouhlena na celé koruny tak, že částka 0,50 koruny a vyšší se zaokrouhlí na celou korunu nahoru a částka nižší než 0,50 koruny se zaokrouhlí na celou korunu dolů.“

4.1.4 Účtování o finančním leasingu

Tato podkapitola bude zaměřena na účtování leasingových úkonů z pohledu nájemce a také bude definována podrozvahová evidence. Nicméně, neexistuje žádný předpis, který by obligatorně určoval způsob účtování operativního a finančního pronájmu jednotlivých aktiv.

Průběh a postup účtování se odvíjí od způsobu, jakým jsou nastaveny leasingové splátky, odkupní cena, která může být dokonce i nulová.

S leasingovým nájemným je placena celá řada přidružených plateb, jejichž účtování bude rozebráno v následujícím textu.

První je mimořádná (navýšená) splátka, která může být nazývána i jako nultá splátka či akontace. Výše splátky většinou odráží bonitu klienta. Důležité při mimořádné splátce použití účtů časového rozlišení účtové skupiny 38, 381 - Náklady příštích

období. V průběhu leasingového vztahu je potřeba rozpustit odpovídající část z celkové hodnoty do nákladů (Hinke, a další, 2010).

Dále se jedná o zálohu na splátky nájemného. Tato platba je mnohdy využita ke spolufinancování leasingového předmětu, který je nějakým způsobem zvláštní nebo pro jiné subjekty nevyužitelný. Jde o zúčtovací vztah, z tohoto důvodu se záloha časově nerozlišuje, ale je započítána s výší závazku (Hinke, a další, 2010).

Běžný je i poplatek za uzavření leasingové smlouvy (Vychopeň, 2010).

Účtování leasingových operací

Účtování o leasingových operacích se řídí zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb., vyhláškou č. 500/2002 Sb. a dále českými účetními standardy. Při účtování je potřeba určit, v jaké roli účetní jednotka v konkrétním leasingovém vztahu vystupuje, zda z pozice nájemce či pronajímatele. Názorné možnosti účtování u nájemce jsou shrnuty do **tabulky č. 9** dle účtového rozvrhu, který je zahrnut do přílohy č. 1 této práce (Hinke, a další, 2010).

Tabulka č. 9: Účtování u nájemce

Popis operace	MD	D
Zahrnutí majetku do podrozvahové evidence	752	799
Zahrnutí závazku do podrozvahy	799	753
Záloha na budoucí splátky nájemného	314	221
Předpis mimořádné splátky: cena bez DPH	381	321
DPH 21%	343	321
Předpis řádné splátky: cena bez DPH	518	321
DPH 21%	343	321
Časové rozlišení mimořádné splátky	518	381
Úhrada mimořádné a řádné splátky	321	221
Pojištění předmětu leasingu	548	321
Úhrada pojištění	321	221
Snížení podrozvahového závazku platbou	753	799
Snížení podrozvahového majetku na konci účetního období	799	752
Předpis při odkoupení předmětu leasingu: cena bez DPH	042	321
DPH 21%	343	321
Úhrada odkupu z BÚ	321	221
Zařazení majetku do dlouhodobého hmotného majetku	022	042

Zdroj: vlastní zpracování podle Hinke a další (2010), 2018

4.2 Leasing podle standardu IAS 17

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví, ve zkratce IAS/IFRS, pod touto zkratkou jsou známé i v České republice. Jejich základním zájmem je úprava a jednotná prezentace finančních výkazů účetní závěrky, respektive dosažení srovnatelnosti účetních závěrek v celosvětovém rozsahu (Hinke, 2007).

V České republice jsou standardy a jejich využívání zaneseno v § 19 odstavec 9 a § 23a zákona o účetnictví. Mezinárodní standardy jsou v současné době využívány společnostmi, které jsou kótované na burzách v Evropské unii (Jílek, a další, 2011).

Leasingem se v mezinárodních účetních standardech v systému IAS/IFRS zabývá standard IAS 17 a IFRS 16 (Dvořáková, 2011).

Mezinárodní účetní systém IAS/IFRS, konkrétně standard IAS 17 Leasing, upravuje leasingové vztahy, které jsou dále upraveny dalšími interpretacemi, které tento standard upravují. Konkrétně jde o:

- IFRIC 4 – určení, zda smlouva obsahuje leasing,
- SIC 15 – operativní leasingy,
- SIC 27 – vyhodnocení transakcí uzavřených právní formou leasingu (Dvořáková, 2016).

IAS 17 - Leasingy definuje účetní pravidla a informace potřebné pro vykázání finančního i operativního leasingu u nájemce, ale i u pronajímatele.

Ve standardu IAS 17 lze nalézt několik definic leasingu, z tohoto důvodu je potřeba na začátku každého leasingového vztahu vždy řádně vymezit, o jaký druh leasingu se v té dané situaci jedná, jestli o finanční či operativní. Tato práce se bude převážně zabývat leasingem finančním. Proto je potřeba se podívat na definici finančního leasingu podle účetního systému IAS/IFRS. V publikaci autorky Hinke (2007, s. 38) je uvedena definice takto: *„leasing, který převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva. Vlastnické právo může, ale i nemusí být na konci vztahu převedeno.“*

Cíl standardu

Autorka Paseková (2006, s. 150) ve své publikaci uvádí, že cílem IAS 17 – Leasingy je *„Stanovit účetní pravidla pro zobrazení operativních a finančních leasingů v účetních závěrkách jak z hlediska nájemce, tak i z hlediska pronajímatele.“*

Rozsah standardu

Rozsah působnosti IAS 17 se dá obecně aplikovat na všechny leasingové vztahy. Jsou zde však určité případy, které jsou z platnosti standardu vyloučeny. Jde o:

- leasing, který se týká těžby nerostných surovin,
- licenční smlouvy k filmům, videozáznamům, hrám, rukopisům či patenty a autorská práva.

Standard IAS 17 se také nevyužije jako základ při oceňování:

- nemovitostí, o kterých je účtováno podle IAS 40 – Investice do nemovitostí,
- biologických aktiv, o kterých je účtováno podle IAS – 41 Zemědělství (Paseková, 2006).

Standard se nevztahuje na dohody, jež jsou smlouvami o službách, u kterých nedochází k převodu práva k užívání aktiv z jedné smluvní strany na druhou.

Základní pojmy

Počátek leasingu – je to časový údaj, který nastane dříve. Vystávají dvě možnosti. První z nich je datum uzavření leasingové smlouvy a druhou situací je datum, ke kterému proběhne mezi zúčastněnými stranami ujednání o leasingu (Jílek, a další, 2011).

Zahájení leasingu – datum, ke kterému vzniká nájemci právo užívat předmět leasingu. Právě k tomuto datu je leasing poprvé uznán v aktivech, závazcích, výnosech a nákladech (Jílek, a další, 2011).

Doba trvání leasingu – podle autorky Pasekové (2006, s. 151) *„je nevypověditelná doba, na kterou má nájemce dohodnutý leasing aktiva spolu s jinými lhůtami, po které má nájemce právo pokračovat v leasingu aktiva (zdarma či za úhradu).“*

Minimální leasingové platby – platby prováděné během leasingového vztahu, které musí nájemce uhradit, protože mu tuto povinnost udává leasingová smlouva, výjimku tvoří podmíněný nájem. Dále pak také:

- na straně nájemce – částky, které přislíbil zaplatit sám nájemce nebo strany s ním spojené nebo
- na straně pronajímatele – zbytková hodnota, kterou nájemce, či strany s ním spojené, přislíbili zaplatit pronajímateli (Paseková, 2006).

Reálnou hodnotou (Fair value) se rozumí částka, za kterou je možné aktivum směnit nebo uhradit závazek mezi znalými, ochotnými stranami v nespřízněné transakci. U aktiv, pro která neexistuje aktivní trh je potřeba odhadnout jejich reálná hodnotu (Hinke, 2006).

Ekonomická životnost – jedná se o období, v němž se očekává, že aktivum bude ekonomicky využitelné jedním nebo více uživateli nebo o předpokládaný počet výrobků, jejž se dají získat z daného aktiva (Jílek, a další, 2011).

Doba životnosti – jde o zbývající dobu od zahájení leasingu, ve které bude podnik spotřebovávat ekonomické užitky plynoucí z aktiva. Není omezena dobou trvání leasingu (Paseková, 2006).

Hrubá investice – jedná se o součet minimálních leasingových plateb, jež nabude pronajímatel za dobu leasingu a nezaručené zbytkové hodnoty připadající na pronajímatele (Jílek, a další, 2011).

Čistá investice – jde o hrubou investici diskontovanou za pomoci implicitní úrokové sazby.

Rozdílem hrubé a čisté investice je nerealizovaný **finanční výnos** (Paseková, 2006).

Zaručená zbytková hodnota je:

- na straně nájemce - se jedná o tu část zbytkové hodnoty, ke které se zavazuje nájemce, že ji uhradí,
- na straně pronajímatele - je to právě ta část zbytkové hodnoty, kterou je nájemce zavázán uhradit. Částka této hodnoty je pro obě zúčastněné strany, tedy strany nájemce i pronajímatele, jistá (Jílek, a další, 2011).

Sazbu implicitní a přírůstkovou autorka Paseková (2006, s. 152 a 153) definuje takto:

*„**Implicitní úroková míra leasingu** – je diskontní sazba, která se stanoví na počátku leasingu, tak aby se souhrn současné hodnoty minimálních leasingových plateb a nezaručené zbytkové hodnoty rovnal reálné hodnotě pronajatelného aktiva a počátečních nákladů pronajímatele.*

***Přírůstková výpůjční sazba nájemce** – je úroková míra, kterou by nájemce zaplatil za podobný leasing nebo (pokud není možno odhadnout) úroková míra, která by byla*

vynaložena v případě, že by si nájemce vypůjčil prostředky nezbytné pro koupi aktiva na stejně dlouhé období a s podobným jištěním.„

Podmíněné nájemné – jedná se o část leasingových splátek, jež se odvíjí od pohybů proměnné veličiny, jde například o budoucí tržby, budoucí výkonnosti, budoucí tržní sazby (Jílek, a další, 2011).

Klasifikace leasingu dle IAS 17 Leasing

Klasifikace leasingů se děje na základě toho, zda došlo k převodu veškerých rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví předmětu leasingu na nájemce či pronajímatele. Většinou jde o rizika typu ztráty z nevyužité kapacity nebo technické zastaralosti nebo o změny v návratnosti vzhledem k měnícím se technologickým podmínkám. Odměny mají většinou formu očekávaných výnosových operací během ekonomické životnosti aktiva či zisk ze zvýšení hodnoty aktiva nebo zisk z prodeje zbytkové hodnoty aktiva (Paseková, 2006).

Standard definuje **leasing** jako dohodu, na jejímž základě převádí pronajímatel právo používat předmět leasingu po předem dohodnutou dobu a za určitý finanční obnos na nájemce. Poté pak **leasing finanční** jako leasing, při kterém nájemce převede veškerá rizika a ekonomické užitky z vlastnictví předmětu leasingu. Přičemž vlastnické právo může, ale i nemusí být převedeno. **Operativní leasing** zase jako leasing, který neplní podmínky uvedené v definici leasingu finančního (Dvořáková, 2016).

Typ leasingu je potřeba určit už na začátku leasingového vztahu. Existují takzvané indikátory finančního vztahu, jimiž jsou:

- Vlastnické právo je na konci leasingového vztahu převedeno na nájemce.
- Nájemce na konci leasingového vztahu odkoupí předmět leasingu za cenu, jež by měla být podstatně nižší než reální hodnota (fair value).
- Doba leasingu je podstatnou částí doby ekonomické životnosti aktiva.
- Na počátku leasingu je současná hodnota minimálních leasingových plateb rovna nebo větší než reálná hodnota pronajatého předmětu.
- Nájemce nese pronajímatelovy ztráty spojené se zrušením leasingu.
- Pronajatá aktiva jsou tak specifické povahy, že je může využívat pouze nájemce bez provedení zásadních změn.
- Zisky nebo ztráty vlivem pohybu reálné hodnoty připadají nájemci (Paseková, 2006).

Uvedené faktory jsou pouhými indikátory, nemusí být splněné všechny, aby leasing mohl být klasifikován jako finanční, tak stačí splnění kteréhokoliv kritéria.

Kdyby se vyskytl náznak, že některá významná rizika či odměny převedeny nebudou, o finanční leasing se v tomto případě nejedná.

Finanční leasing u nájemce

Prvotní zobrazení

Prvním krokem je podrobná analýza leasingové smlouvy, jestliže je leasing identifikován jako finanční, má nájemce povinnost ocenit aktivum i závazek z tohoto finančního leasingu. Tyto položky poté v daném ocenění vstupují do rozvahy nájemce.

Prvotní uznání probíhá při zahájení finančního leasingu, kdy nájemce uzná aktivum a závazek v nižší částce z reálné hodnoty pronajímaného aktiva a současné hodnoty minimálních leasingových plateb (Hinke, 2006).

Jestliže je možné určit implicitní úrokovou míru leasingu, tak se využije jako diskontní sazba. Zmíněná úroková míra je vlastně vnitřním výnosovým procentem pronajímatele. Ve většině případů ji nájemce nezná, z tohoto důvodu standard povoluje k diskontování využití přírůstkové úrokové míry nájemce (Paseková, 2006).

Na začátku leasingového vztahu je reálná hodnota většinou rovna pořizovací ceně. V pořizovací ceně bývají obsaženy i přímé počáteční náklady, které vydal nájemce, jedná se například o náklady na uzavření leasingové smlouvy.

Následné zobrazení

Finanční náklady

Spočívá v rozdělení splátky na splátku závazku, která snižuje závazky nájemce a evidují se v rozvaze nájemce, a na úrok, který je finančním nákladem (Dvořáková, 2011).

Do výsledovky, konkrétně do nákladů, jsou účtovány úroky. Je potřeba zajistit neměnnou úrokovou míru u zůstatku závazku, proto jsou finanční náklady alokovány lineárně. Paseková (2006, s. 155) ve své publikaci uvádí *„Výše úroku se v jednotlivých obdobích stanoví jako násobek efektivní úrokové míry, která je konstantní po celou dobu trvání leasingu a aktuální neuhrazené výše zbývajícího závazku“*

Úrok s postupem délky trvání leasingového vztahu klesá, což způsobuje zvyšování části leasingové platby. Dále je potřeba, aby podnik rozlišil, podle IAS 1 – Prezentace účetní

závěrky, závazky z leasingu na krátkodobé splatné v příštím období a na dlouhodobé (Paseková, 2006).

Odpisy

Aktivum je odepisováno do nákladů, po dobu ekonomické životnosti či doby trvání leasingu, v takovém případě, kdy neexistuje přiměřená jistota, že nájemce na konci leasingového vztahu nabude vlastnické právo na předmět leasingu. Je důležité brát v potaz zbytkovou hodnotu aktiva při samotném odepisování (Dvořáková, 2011).

Podmíněné nájemné

Podmíněné nájemné je uznáno do nákladů v období, do kterého časově patří (Jílek, a další, 2011).

Snížení hodnoty pronajatého aktiva

Nájemce využívá na aktiva v rámci leasingu IAS 36 – Snížení hodnoty aktiv (Paseková, 2006).

Tabulka č. 10: Účtování dle IAS 17 u nájemce

	Aktiva	**Pasiva**
Začátek nájmu aktiva		
	Pozemky, budovy, zařízení	Dlouhodobý závazek
Minimální leasingová platba		
Splátka závazku	Dlouhodobý závazek	Peněžní prostředky
Úrok	Úrok - náklad	
Úhrada za pronajímatelem poskytnuté služby		
	Služby – náklad	Peněžní prostředky
Odepisování pronajatého majetku		
	Odpisy - náklad	Oprávky

Zdroj: vlastní zpracování podle Dvořáková (2011), 2018

Tabulka výše ukazuje účtování podle IAS 17 na straně nájemce.

Zveřejnění informací podle standardu IAS 17

Podnik má povinnost zveřejnit:

- Každá třída aktiv musí mít uvedenou hodnotu aktiv k rozvahovému dni
- Budoucí minimální leasingové platby, jejich současnou hodnotu a musí být podáno vysvětlení rozdílu mezi těmito výše uvedenými částkami.

- Rozdělení budoucích minimálních plateb podle splatnosti:
  - do 1 roku,
  - od 2 do 5 let,
  - nad 5 let.
- Uznání podmíněného nájemného jako nákladu v období, do kterého časově patří.
- Zevrubný popis významnějších leasingových smluv (Dvořáková, 2011).

4.3 Leasing podle standardu IFRS 16

S platností od 01. 01. 2019 nový účetní standard IFRS 16 – Leasingy nahradí původní IAS 17, ale také zároveň původní IFRIC 4, SIC 15 a SIC 27. S tím, že odložení účinnosti není vyloučeno (Krupová, 2017).

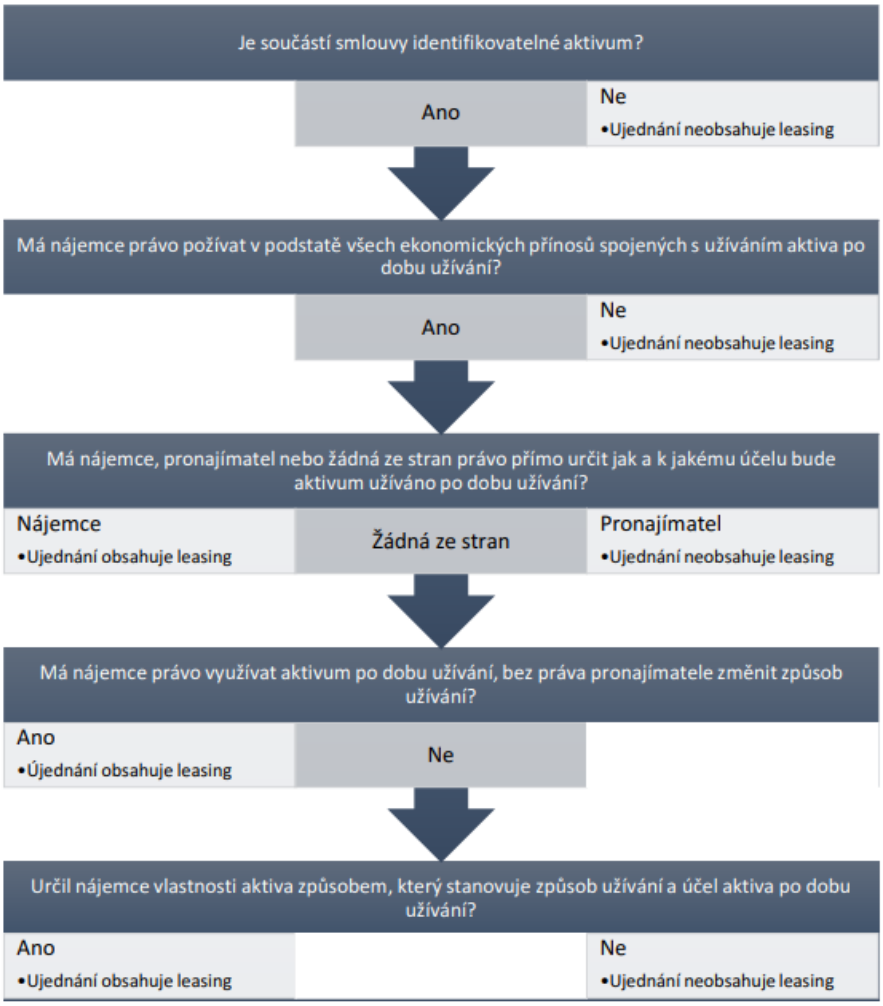
Definice leasingu

Definice leasingu v rámci nového standardu probíhá obdobně jako u IAS 17, změny jsou především v tom, jak definici uchopit a používat. Hlavní změnou je další nerozlišování leasingu na finanční a operativní. Nyní jsou všechny leasingové vztahy evidovány rozvahově, současně ve výkazech o finančním toku a výkazu o peněžních tocích jsou náklady klasifikovány na náklady z leasingu a na náklady z financování. Dochází k lepší srovnatelnosti výkazů, jelikož účetní závěrky obsahují veškeré informace o všech využívaných aktivech, ale také rozlišení jaké náklady souvisí s využíváním aktiva a které náklady jsou využity na financování pořízení aktiva (Dvořáková, 2016).

Identifikace leasingu

Na počátku je potřeba určit, zda se jedná o leasingovou smlouvu, či zda leasing smlouva obsahuje, viz Obrázek č. 1. Neproblematičtější je rozlišení leasingu od poskytnutí služby. Smlouva leasing obsahuje nebo je sama leasingovou smlouvou, jestliže přináší právo kontrolovat užitky z identifikovaného aktiva po určitou dobu za úhradu. Rozlišení leasingu od služby probíhá tím, že zákazník získá na počátku leasingového vztahu kontrolu nad aktivem, tedy právo řídit užívání aktiva (Krupová, 2017).

Obrázek č. 1: Schéma rozhodnutí zda smlouva obsahuje leasing



Zdroj: IFRS Foundation/IASB, 2016

Leasing na straně nájemce

Nájemce identifikuje ke dni zahájení leasingu právo užití aktiva a závazek z leasingu u jakéhokoliv leasingu, až na výjimky určené standardem. Výjimkami na straně nájemce jsou především krátkodobé leasingy a aktiva nízké hodnoty. Krátkodobé leasingy standard definuje jako leasingy uzavřené na dobu 12 měsíců či méně. Aktiva nízké hodnoty ve standardu nemají určený limit a jde především o tablety, počítače, malé kusy kancelářského nábytku a telefony (Krupová, 2017).

Prvotní ocenění leasingu

Ke dni započetí leasingového vztahu nájemce ocení závazek z leasingu ve výši současné hodnoty budoucích leasingových plateb, které ke dni zahájení leasingu nebyly zaplaceny. Leasingové platby jsou diskontovány implicitní úrokovou mírou leasingu,

pokud není známa, použije se přírůstková úroková míra. Definice implicitní i přírůstkové úrokové míry jsou shodné s definicemi v IAS 17. Nájemce už nemusí při užití přírůstkové úrokové míry porovnávat vypočtenou současnou hodnotu leasingových plateb s fair value práva nájmu. K tomuto okamžiku jednotka ocení právo k užívání, a to součtem těchto hodnot:

- současné hodnoty leasingových plateb, které ještě nejsou uhrazeny, a to s použitím implicitní úrokové míry leasingu, či pokud ji nelze zjistit, použitím přírůstkové zápůjční úrokové sazby nájemce,
- všech leasingových plateb, které byly uskutečněny a očištěny o obdržené leasingové pobídky,
- počátečních přímých nákladů vyvolaných leasingem a
- odhadem nákladů, které vzniknou demontáží aktiva, jeho odstraněním, uvedením místa na původní stav nebo uvedení aktiva do stavu podle podmínek leasingové smlouvy (Dvořáková, 2016).

Pojmem leasingové platy je myšleno:

- fixní platby očištěné o leasingové pobídky,
- variabilní platby závisející na indexech či mírách apod. (např. LIBOR, PRIBOR), jejich hodnota k datu prvotního ocenění,
- částky očekávající uhrazení nájemcem, v souvislosti se zaručením minimální hodnoty aktiva na konci doby leasingu,
- cena za uplatnění opce, jestliže je pravděpodobné, že k uplatnění opce dojde a
- smluvní pokuty za předčasné ukončení leasingu ze strany nájemce (Krupová, 2017).

Následné ocenění

Následné ocenění práva k užívání probíhá za pomoci nákladového přístupu. Hodnota aktiva v prvotním ocenění se poníží o akumulované odpisy, oprávky a znehodnocení. Účetní jednotka však musí brát ohled na pravidla příslušných standardů, která by se jinak vztahovala k danému předmětu leasingu. Při odkupu aktiva nájemcem na konci doby leasingu je životnost práv k užívání stejné dlouhá jako životnost předmětu leasingu. V takovém případě, kdy se předmět leasingu vrací na konci leasingového vztahu do vlastnictví pronajímatele, je doba životnosti práva k užívání stanovena jako předpokládaná doba trvání leasingu, je-li tato doba nižší než životnost aktiva leasingu.

Částka závazku z leasingu je navyšována o úrok. Výše úroku se odvíjí od použité sazby pro ocenění daného závazku. Pro výpočet může být použita úroková míra, které bylo využito při prvotním ocenění či úroková míra použitá při posledním přecenění. Závazek je ponižován leasingovými platbami. Zůstatková hodnota je přeceňována v případě změny očekávaných leasingových plateb (Dvořáková, 2016).

Tabulka č. 11: Účtování leasingu na straně nájemce podle IFRS 16

	Aktiva	**Pasiva**
Začátek nájmu aktiva		
	Právo k užívání aktiva	Dlouhodobý závazek
Minimální leasingová platba		
Splátka závazku	Dlouhodobý závazek	Peněžní prostředky
Úrok	Úrok - náklad	
Úhrada za pronajímatelem poskytnuté služby		
	Služby – náklad	Peněžní prostředky
Odepisování pronajatého majetku		
	Odpisy - náklad	Oprávky

Zdroj: vlastní zpracování podle (Krupová, 2017), *2018*

Prezentace a ocenění

K této problematice se autorka Dvořáková (2016, s. 90) ve svém článku vyjadřuje následovně *„Nájemce zveřejní práva k užívání identifikovaných aktiv v rozvaze buď ve zvláštní položce, nebo v položkách těch aktiv, ve kterých by bylo pronajaté aktivum zařazeno, kdyby bylo vlastněno, informaci o jejich hodnotě pak uvede účetní jednotka v komentáři ke každé této položce. Pokud však splňují práva k užívání identifikovaných aktiv definici investice do nemovitostí, musí být v rozvaze zahrnuty mezi investice do nemovitostí a vykazují se dle požadavků IAS 40. Závazek z leasingu se zveřejní buď odděleně od ostatních závazků v rozvaze, nebo účetní jednotka uvede v komentáři každou položku závazků uvedených v rozvaze, která obsahuje závazek z leasingu.*

Ve výkazu o výsledku a ostatním úplném výsledku nájemce zveřejňuje odděleně odpisy práv k užívání aktiv a úroky z leasingů. Úroky zapadají do finanční oblasti výkazu (Krupová, 2017).

Ve výkazu o peněžních tocích nájemce zveřejňuje platby jistiny ze závazku leasingu a vykázány jsou jako součást financování. Úroky z leasingu jsou vykázány podle IAS 17, tedy v provozní oblasti nebo ve financování, záleží na rozhodnutí podniku (Krupová, 2017).

4.4 Komparace řešení leasingu podle českých účetních předpisů, IAS 17 a IFRS 16

Následující tabulka představuje zásadní rozdíly v pojetí leasingu mezi českými účetními předpisy, IAS 17 a IFRS 16.

Tabulka č. 12: Tabulka zásadních rozdílů mezi českými účetními předpisy, IAS 17 a IFRS 16

ČÚS	IAS 17	IFRS 16
Právní úprava leasingu		
Neexistuje žádný speciální předpis pro řešení leasingu, ale je řešen v rámci celého účetního systému.	Leasing je upraven standardem IAS 17 - Leasingy.	Leasing je upraven standardem IFRS 16 - Leasingy.
Klasifikace leasingu		
Neexistuje rozdíl v účtování o finančním leasingu a operativním leasingu.	Leasing je klasifikován jako dohoda, na jejím základě převádí pronajímatel právo používat předmět leasingu, po předem dohodnutou dobu a za určitý finanční obnos, na nájemce.	Leasing je klasifikován jako dohoda, na jejím základě převádí pronajímatel právo používat předmět leasingu, po předem dohodnutou dobu a za určitý finanční obnos, na nájemce.
Definice leasingu		
Poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho skončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku.	Při finančním leasingu se převádí na nájemce veškerá rizika a ekonomické užitky z vlastnictví předmětu leasingu. Operativní leasing je leasing neplnící podmínky leasingu finančního.	Dále nerozlišuje finanční a operativní leasing.
Zveřejňování informací		
Rozsah informací zveřejněných v příloze k účetní uzávěrce, týkajících se leasingu, není v české legislativě specificky upraven.	Standard přesně vymezuje rozsah informací, které musí být v účetní závěrce zveřejněny.	Standard přesně vymezuje rozsah informací, které musí být v účetní závěrce zveřejněny.

ČÚS	IAS 17	IFRS 16
Finanční leasing z pohledu nájemce		
Předmět leasingu je odepisován na straně vlastníka. Nájemce v účetnictví vykazuje pouze leasingové splátky, které věcně a časově souvisí s daným účetním obdobím, po celou dobu leasingu. Náklady mají lineální průběh.	Na straně nájemce na začátku leasingu je vykazován předmět leasingu a s ním spojený závazek. Předmět odepisuje také nájemce, snižuje se závazek pomocí pravidelných leasingových splátek. Dále vykazuje úrok spočítaný mocí efektivní úrokové sazby. Náklady nemají lineární průběh.	Ke dni zahájení leasingu identifikuje nájemce právo užití aktiva a závazek z leasingu u jakéhokoliv leasingu. Předmět odepisuje nájemce, snižuje se závazek pomocí pravidelných leasingových splátek. Dále je vykazován úrok spočítaný pomocí efektivní úrokové sazby, už není potřeba při užití přírůstkové úrokové míry porovnávat vypočtenou současnou hodnotu leasingových plateb s fair value práva nájmu. Náklady nemají lineární průběh.
Finanční leasing z pohledu pronajímatele		
Pronajímatel je vlastníkem předmětu leasingu. Aktivuje si ho do majetku a odpisuje ho. Pronajímatel nevykazuje pohledávku z budoucích leasingových plateb. Výnosy z pronájmu jsou rozlišovány rovnoměrně.	Pronajímatel samotné aktivum ve svém účetnictví uzná jako pohledávku a závazek. Pohledávku snižuje řádnými leasingovými platbami. Úrok je vypočítán pomocí efektivní úrokové sazby a vykazován také u pronajímatele.	Pronajímatel samotné aktivum ve svém účetnictví uzná jako pohledávku a závazek. Pohledávku snižuje řádnými leasingovými platbami. Úrok je vypočítán pomocí efektivní úrokové sazby a vykazován také u pronajímatele.
Odkoupení pronajatého aktiva		
Na konci leasingu po proběhnutí odkupu předmětu, ocení nájemce pořizovací cenou a majetek zaúčtuje rovnou do nákladů nebo ho budu odepisovat.	Odkup nemá žádný vliv.	Odkup nemá žádný vliv.

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tabulka výše představuje zásadní rozdíly, které jsou důležité pro účtování o leasingu v rozdílných účetních systémech. Zásadním rozdílem mezi českými účetními předpisy a IAS 17 je pojetí leasingu na straně nájemce a pronajímatele. Zatímco nový standard IFRS 16 už dále nerozeznává, zda se jedná o leasing finanční či operativní.

5 Vybrané finanční ukazatele

Finanční analýzu autorka Růčková (2009, s. 9) ve své publikaci definuje finanční analýzu takto *„finanční analýza představuje systematický rozbor získaných dat, která jsou obsažena především v účetních výkazech, Finanční analýzy v sobě zahrnují hodnocení firemní minulosti, současnosti a předpovídání budoucích finančních podmínek.“*

Ukazatele likvidity

Tyto ukazatele ukazují do jaké míry je podnik schopen hradit své krátkodobé závazky (Růčková, 2015).

$Běžná\ likvidita = \frac{oběžná\ aktiva}{krátkodéb\ závazky}$ (doporučená hodnota 1,5 – 2,5),

$Pohotová\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva - zásoby}{krátkodobé\ závazky}$ (doporučená hodnota 0,7 – 1,2),

$Okamžitá\ likvidita = \frac{finanční\ majetek}{krátkodobé\ závazky}$ (doporučená hodnota 0,2 – 0,5) (Knápková, a další, 2010).

Ukazatele zadluženosti

Ukazatele tohoto typu přináší informace týkající se úvěrového zatížení firmy. Doporučená hodnota se pohybuje mezi 30 – 60% (Knápková, a další, 2010).

$Celková\ zadluženost = \frac{cizí\ zdroje}{celková\ aktiva} \times 100\ [\%]$ (doporučená hodnota 30–60%),

$Míra\ zadlužení = \frac{cizí\ droje}{vlastní\ jmění} \times 100\ [\%]$ (Knápková, a další, 2010).

Ukazatele rentability

Tyto ukazatele poskytují základní obraz o efektivitě podniku (Růčková, 2015).

$Rentabilita\ vlastního\ kapitálu = \frac{zisk}{vlastní\ kapitál} \times 100\ [\%]$ (Knápková, a další, 2010).

Hodnota oboru ukazatele rentabilita vlastního kapitálu pro rok 2014 byla 6,92%, pro rok 2015 byla 6,53% a pro další rok 2016 byla 5,67% (Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky, 2017).

$Rentabilita\ aktiv = \frac{zisk}{celková\ aktiva} \times 100$ [%] (Knápková, a další, 2010).

Hodnota oboru ukazatele rentabilita aktiv pro rok 2014 byla 7,48%, pro rok 2015 byla 7,24% a pro rok 2016 byla 6,28% (Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky, 2017).

6 Praktická část

Tato kapitola se bude zabývat praktickou aplikací výše zmíněných teoretických poznatků, které se zabývají převážně finančním leasingem. Začíná představením konkrétních společností. Zaměřena je na účtování nájemce i pronajímatele odpovídající českým účetním předpisům i IAS 17. Kapitola představí i jednotlivé případy ukončení leasingu a vyhodnotí provedené analýzy. Pro tento účel byla zvolena společnost POZEP s.r.o. a IKB Leasing s.r.o. Pro praktickou část budou, z velké části, použity informace od účetních jednotlivých společností a z leasingových smluv.

6.1 Charakteristika společnosti nájemce, tedy POZEP s.r.o.

Společnost POZEP s.r.o. neboli Poběžovický zemědělský podnik se sídlem v Plzeňském kraji, konkrétně v Poběžovicích, je společnost s dlouhou historií. Na tamním trhu patří mezi zkušené firmy v oboru zemědělství. Společnost můžeme klasifikovat jako malý podnik se 30 zaměstnanci a ročním obratem okolo 60 mil. Kč. Výsledek hospodaření za účetní období se meziročně pohybuje okolo 1 mil Kč.

Společnost POZEP s.r.o. byla založena v roce 1995 privatizací části státního statku Poběžovice. Původně společnost vlastnili 4 společníci, v roce 2008 došlo ke změně majitele, společnost koupil p. Bečvář. S novým majitelem přišly určité změny. Společnost byla rozdělena na dvě samostatné společnosti, a to POZEP s.r.o. a Triumfa energo.

Jak už bylo zmíněno, společnost se zabývá zemědělstvím, konkrétně zemědělskou prvovýrobou, nákupem a prodejem zboží za účelem dalšího prodeje a výrobou krmiv pro živočišnou výrobu. V roce 2009 také proběhla změna zaměření výroby. Společnost začala pěstovat plodiny pro výrobu biomasy. Tuto biomasu dodává do dvou bioplynových stanic se sídlem v Německu. V současnosti dodává společnost biomasu jak českým, tak i zahraničním odběratelům.

Společnost POZEP s.r.o. vede účetnictví v souladu s českými účetními předpisy. Za účetní období je považován kalendářní rok. Účetní závěrka je sestavována k 31. 12. jednotlivých let. Společnost má na podání přiznání k dani z příjmů právnických osob čas až do června, protože přiznání společnosti zpracovává daňový poradce (Grösslová, 2015).

6.2 Názorný příklad majetku financovaného finančním leasingem k demonstrování odlišností

Portfolio majetku společnosti je tvořeno majetkem pořízeným převážně z vlastních zdrojů, ale vyskytuje se zde i financování ze zdrojů cizích, převážně se jedná o úvěry. Na finanční leasing společnost pořídila nákladní přívěs AGADOS VZ 31 B2-V 25. Jedná se o finanční leasing s právem koupě předmětu leasingu.

Jak již je zmíněno výše, Společnost POZEP s. r. o. uzavřela tuto smlouvu o finančním leasingu s následnou koupí najaté věci, tato následná koupě proběhla v roce 2017 a to u leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s. Přesné datum uzavření leasingové smlouvy je 19. 02. 2014. Předmětem smlouvy je nákladní přívěs AGADOS VZ 31 B2-V 25. Leasingová smlouva stanovuje nájemci povinnost zaplacení 36 řádných splátek. Za sepsání a vypracování smlouvy o finančním leasingu s právem koupě předmětu leasingu si leasingová společnost účtuje poplatek ve výši **888 Kč s DPH**.

Výše zmíněná leasingová smlouva uzavřená mezi pronajímatelem ČSOB Leasing, a.s. a nájemcem POZEP s.r.o. splňuje všechny zákonné podmínky zákona o dani z příjmu a zákona o dani z přidané hodnoty, z toho tedy vyplývá, že má nájemce možnost zahrnout veškeré leasingové splátky do nákladů a to po dobu trvání leasingové smlouvy. Pak skutečnosti týkající se DPH a to možnost odpočtu DPH jednotlivých měsíčních splátek.

Nájemce měl dvě možnosti při uzavření leasingové smlouvy. Na výběr měl leasingovou smlouvu s právem koupě předmětu leasingu nebo s povinností odkupu předmětu leasingu. Společnost se ale rozhodla pro variantu s leasingové smlouvy s právem koupě předmětu leasingu, neboť při této variantě má nárok na uplatnění odpočtu DPH z jednotlivých měsíčních splátek.

Vzhledem k tomu, že pronajatý vůz je určen k podnikání, je firma povinna platit silniční daň a tento výdaj zahrnuje do daňově uznatelných nákladů.

Leasingová smlouva udává nájemci povinnost pojištění předmětu leasingu. Předmět leasingu je pojištěný u Generali pojišťovny, a.s. Konkrétně se jedná o zákonné a havarijní pojištění. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijní pojištění automobilu jsou součástí leasingové smlouvy a jsou sjednány jako součást jednotlivých leasingových splátek.

Tabulka č. 13: Podrobnosti z leasingové smlouvy

Parametr		Částka v Kč
Výrobní číslo	VIN kód	TKXV312256aba5235
Dodavatel	AUTOVIA s.r.o.	Řepná 36, Plzeň-Litice
Nájemce	POZEP s.r.o.	náměstí Míru 36, Poběžovice
Leasingová společnost	ČSOB Leasing, a.s.	Na Pankráci 310/60, Praha 4
Datum uzavření smlouvy	19. 02. 2014	Plzeň
Předání stroje	19. 02. 2014	Plzeň
Délka trvání vztahu	1. odpisová skupina	36 měsíců
Pořizovací cena	Základ daně	62 675 Kč
	DPH 21%	13 161,75 Kč
	Celkem	75 836,75 Kč
Leasingová marže za celou dobu leasingu	Základ daně	18 251,48 Kč
Celková částka nájemného	Základ daně	79 926,48 Kč
	DPH 21%	16 784,56 Kč
Čistá splátka měsíční	Základ daně	2 220,18 Kč
	DPH 21%	466,24 Kč
	Celkem	2 686,42 Kč
Splátka havarijního pojištění	Na celou dobu leasingu	2 350,30 Kč
Splátka pojištění odpovědnosti	Na celou dobu leasingu	1 439,96 Kč
Poplatek za zpracování	Základ daně	734 Kč
	DPH 21%	154,14 Kč
	Celkem	888,14 Kč
Odkupní cena	Základ daně	1 000 Kč
	DPH 21%	210 Kč
	Celkem	1 210 Kč
Počet splátek		36

Zdroj: vlastní zpracování podle leasingové smlouvy, příloha 2, 2018

Tabulka č. 13 prezentuje data vyplývající z leasingové smlouvy dle přílohy 2.

6.3 Deskripce podmínek leasingové smlouvy, celkové náklady a daňová úspora

V leasingové smlouvě jsou uvedeny všeobecné i finanční podmínky nájmu předmětu leasingu. Zejména ty finanční přinášejí nájemci náklady spojené s užíváním stroje, ale i určitou daňovou úsporu.

Několik následujících **tabulek č. 14 – 18** přinášejí přehled nákladů spojených s financováním stroje pomocí leasingu, ale i výši daňové úspory pro nájemce.

Tabulka č. 14: Celkové náklady leasingu

Náklad		Částka v Kč
Nájemné	Základ daně	79 926,48 Kč
	DPH 21%	16 784,56 Kč
	Celkem	96 711,04 Kč
Řádná měsíční splátka	Základ daně	2 220,18 Kč
	DPH 21%	466,24 Kč
	Celkem	2 686,42 Kč
Smluvní poplatek za uzavření leasingové smlouvy	Základ daně	734,00 Kč
	DPH 21%	154,14 Kč
	Celkem	888,14 Kč
Odkupní cena	Základ daně	1 000 Kč
	DPH 21%	210 Kč
	Celkem	1 210 Kč
Počet splátek		36

Zdroj: vlastní zpracování podle leasingové smlouvy, příloha 2, 2018

Leasingová společnost, tedy pronajímatel, si na počátku leasingového vztahu naúčtoval částku **734 Kč** bez DPH jako smluvní poplatek za uzavření leasingové smlouvy.

Tabulka č. 15 ukazuje předpis řádných splátek do odpovídajících zdaňovacích období. Částky řádných splátek v celkové výši **79 926 Kč** bez DPH jsou zaúčtovány do nákladů akontací 518/221 nebo 321.

Tabulka č. 15: Přehled řádných splátek za rok

Zdaňovací období	Počet měsíců	Řádná roční splátka v Kč
2014	11	24 422 Kč
2015	12	26 642 Kč
2016	12	26 642 Kč
2017	1	2 220 Kč
Celkem	**36**	**79 926 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování podle splátkového kalendáře, příloha číslo 3, 2018

Spolu s leasingovou smlouvou bylo uzavřeno i pojištění. Předmět leasingu je pojištěný u Generali pojišťovny, a.s., konkrétně se jedná o zákonné a havarijní pojištění. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijní pojištění automobilu jsou součástí leasingové smlouvy a jsou sjednány jako součást jednotlivých leasingových splátek. Za celou dobu leasingu havarijní pojištění činí **2 350,30 Kč** a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla činí **1 439,36 Kč**, celkem tedy **3 790 Kč**. Celkové měsíční pojištění činí **105,29 Kč**.

Výpočet zahrnuje: 3 790/36 = 105,29 Kč a je součástí měsíční řádné splátky, takže řádná měsíční splátka bez DPH činí **2 220,18 Kč** (2 114,89 + 105,29 = 2 220,18 Kč).

Tabulka č. 16: Náklady pořízeného předmětu na leasing

Zdaňovací období	Počet měsíců	Smluvní poplatek	Řádná splátka	Celkové náklady
2014	11	734 Kč	24 422 Kč	**25 156 Kč**
2015	12	0 Kč	26 642 Kč	**26 642 Kč**
2016	12	0 Kč	26 642 Kč	**26 642 Kč**
2017	1	0 Kč	2 220 Kč	**2 220 Kč**
Celkem	**36**	**734 Kč**	**79 926 Kč**	**80 660 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Zatímco **tabulka č. 16** uvedená výše ukazuje přehled ročních daňově uznatelných nákladů při pořízení nákladního přívěsu prostřednictvím finančního leasingu, **tabulka č. 17** uvádí celkové náklady snižující základ daně pro výpočet daně z příjmu právnických osob a daňovou úsporu. Výše sazby daně z příjmů byla za všechny roky stejná a to 19%.

Tabulka č. 17: Celkové náklady na leasing a daňová úspora

Zdaňovací období	Počet měsíců	Celkové náklady	Sazba daně z příjmů	Daňová úspora	Náklady po zdanění
2014	11	25 156 Kč	19%	4 779,64 Kč	20 376,36 Kč
2015	12	26 642 Kč	19%	5 061,98 Kč	21 580,02 Kč
2016	12	26 642 Kč	19%	5 061,98 Kč	21 580,02 Kč
2017	1	2 220 Kč	19%	421,83Kč	1 798,35 Kč
Celkem	**36**	**80 660Kč**	**-**	**15 325,43 Kč**	**65 334,75 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ještě je důležité dodat, že kdyby společnost tento majetek financovala ze zdrojů vlastních, tak by jí to vyšlo o **18 251,48 Kč** méně, což činí leasingová marže. Dále by mohla společnost v tomto případě uplatnit odpisy, které by jí ušetřily dalších **12 048 Kč**, **tabulka č. 18**. Společnost by se také mohla rozhodnout ohledně havarijního pojištění, zda si produkt pořídit či nikoliv.

Tabulka č. 18: Rovnoměrné daňové odpisy přívěsu AGADOS

Rok	Roční odpis	Sazba daně z příjmu	Daňová úspora
2014	12 682 Kč	19%	2 409,58 Kč
2015	25 364 Kč	19%	4 819,16 Kč
2016	25 364 Kč	19%	4 819,16 Kč
2017	0 Kč	19%	0 Kč
Celkem	**63 409 Kč**	**-**	**12 047,90 Kč**

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

6.3.1 Zúčtování leasingového vztahu podle českých účetních předpisů

Diplomová práce se bude zabývat i účtování finančního leasingu, ale je také potřeba podrobněji přiblížit podrozvahou evidenci konkrétního předmětu pořízeného na leasing. Analýzy budou založené na informacích z leasingové smlouvy a informacích poskytnutých účetní společnosti. Všechna potřebná data jsou také obsažena v **tabulkách č. 13 a 14.**

Podrozvahová evidence nákladního přívěsu AGADOS

V tomto konkrétním případě, správně podle české účetní legislativy nájemce neeviduje předmět leasingu v jeho rozvaze, ale v podrozvahové evidenci. V rozvaze nejsou uvedeny ani závazky plynoucí z konkrétního leasingového vztahy, ani samotný předmět leasingu.

Podrozvahová evidence funguje jako základní materiál k zanesení leasingového vztahu do účetní závěrky při tvorbě přílohy k daňovému přiznání. Leasingové splátky za předmět leasingu nájemce účtuje podle splátkového kalendáře, který je součástí leasingové smlouvy, a to vše po dobu trvání leasingové smlouvy. Splátkový kalendář musí splňovat určité parametry, aby mohl být daňovým dokladem, proto je jeho obsah velice důležitý. Dalším velice důležitým faktorem je zahrnování jednotlivých leasingových splátek do nákladů ve zdaňovacích obdobích, do kterých věcně a časově patří.

Na konci leasingového vztahu přechází předmět leasingu na nájemce, který provede odkup od pronajímatele a nákladní přívěs AGADOS zanese do účetnictví jako drobný hmotný majetek, neboť předmět leasingu odkoupí od pronajímatele za 1000 Kč bez DPH.

Společnost POZEP s.r.o, tedy nájemce, ve své vnitřní směrnici má zaneseno, že aktiva s pořizovací cenou do 40 000 Kč bez DPH v případě hmotného majetku a do 60 000 Kč v případě nehmotného majetku, jsou účtována rovnou do spotřeby, a to na účet 501 - Spotřeba materiálu, následované vyřazením z podrozvahové evidence.

Na počátku leasingového vztahu je nutné zanést předmět leasingu do podrozvahové evidence pomocí účtů 752 – Najatý majetek na leasing, a závazky z leasingu na podrozvahovém účtu 753 Závazky z leasingu v podrozvahové evidenci.

Účtování o finančním leasingu přívěsu AGADOS podle českých účetních předpisů

Aplikace teorie z rešeršní části na konkrétní smlouvu je obsažena v **tabulce č. 19**, kde jsou vyobrazeny příslušné účetní operace za celou dobu trvání leasingového vztahu.

Tabulka č. 19: Účtování finančního leasingu přívěsu u nájemce podle českých účetních předpisů

Rok	Popis operace	Částka v Kč	MD	D
2014	Smluvní poplatek	734,00	518	
	DPH 21%	154,14	343	
	Celkem	888,14		321
	11x Řádná splátka leasingu	2 220,18	518	
	DPH 21%	466,24	343	
	Celkem	2 686,42		321
	Úhrada smluvního poplatku	888,14	321	221
	11xÚhrada řádné splátky	2 686,42	321	221
2015	12x Řádná splátka leasingu	2 220,18	518	
	DPH 21%	466,24	343	
	Celkem	2 686,42		321
	12x Úhrada řádné splátky	2 686,42	321	221
2016	12x Řádná splátka leasingu	2 220,18	518	
	DPH 21%	466,24	343	
	Celkem	2 686,42		321
	12x Úhrada řádné splátky	2 686,42	321	221
2017	1x Řádná splátka leasingu	2 220,18	518	
	DPH 21%	466,24	343	
	Celkem	2 686,42		321
	1x Úhrada řádné splátky	2 686,42	321	221
	Kupní opce	1 000,00	501	
	DPH 21%	210,00	342	
	Celkem	1 210,00		321
	Úhrada kupní opce	1 210,00	321	221

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Následující **tabulka č. 20** ukazuje účtování přívěsu AGADOS v podrozvaze podniku.

Tabulka č. 20: Účtování přívěsu v podrozvaze

Rok	Popis operace	Částka	MD	D
2014	Zařazení přívěsu v pořizovací ceně do podrozvahy	63 409,00	752	799
	Zařazení závazku z leasingu	80 660,00	799	753
	Snížení závazku z leasingu	25 156,00	753	799
2015	Snížení závazku z leasingu	26 642,00	753	799
2016	Snížení závazku z leasingu	26 642,00	753	799
2017	Snížení závazku z leasingu	2 220,00	753	799
	Vyřazení přívěsu z podrozvahové evidence	63 409,00	799	752

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ze splátkového kalendáře leasingové smlouvy vyplývá, že do roku 2014 patří **11** plateb řádných leasingových splátek ve výši **29 550,6 Kč s DPH**. Do daňových nákladů si tedy uplatní za rok 2014 sumu **24 421,98 Kč** a **734 Kč** za smluvní poplatek. Účetnictvím nájemce tedy za první rok leasingového vztahu, tedy roku 2014, projde v nákladech částka **25 156 Kč**[(11x2220,18)+734]. Ke konci roku 2014 se sníží závazek z leasingu v podrozvaze, a to částkou **25 156 Kč**. V následujících letech leasingového vztahu budou uplatňovány náklady podle dat uvedených v **tabulce č. 16** a také se bude snižovat zůstatek závazku z leasingu leasingového vztah, a to pokaždé na konci kalendářního roku. V dalších zdaňovacích obdobích, tedy obdobích 2015 a 2016, se náklady na leasing budou shodovat. Jak vyplývá z leasingové smlouvy, k ukončení leasingové smlouvy došlo v roce 2017. Nájemce si na konci smlouvy odkoupí přívěs za **1 000 Kč bez DPH,** a jelikož cena nepřevyšuje **40 000 Kč**, tak přívěs AGADOS zahrne do obchodního majetku respektive do drobného hmotného majetku.

Předložený leasingový kalendář splňuje všechny povinné náležitosti daňového dokladu podle § 28 zákona o dani z přidané hodnoty, takže nájemce podle něj uplatňuje nárok na odpočet daně podle jednotlivých zdanitelných plnění.

Nájemce je měsíční plátce, má tedy povinnost podat daňové přiznání do 25. dne následujícího měsíce. V roce 2014 si v daňovém přiznání k dani z přidané hodnoty uplatní nárok na odpočet DPH ve výši 21% v celkové hodnotě **5 282,78 Kč**.

Dopady leasingových transakcí na jednotlivé položky rozvahy a výsledovky jsou zobrazeny níže v následujících tabulkách.

Tabulka č. 21: Vliv finančního leasingu vykázaného dle českých účetních předpisů na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
AKTIVA					
Dlouhodobý majetek	0	0	0	0	0
Oprávky	0	0	0	0	0
Peněžní prostředky	-30439	-62676	-94913	-98809	-98809
DPH	5283	10878	16472	17149	17149
Celkem	-25156	-51798	-78440	-81661	-81661
PASIVA					
HV z běžného období	-25156	-26642	-26642	-3220	0
HV z minulých let	0	-25156	-51798	-78440	-81661
Závazek	0	0	0	0	0
Celkem	-25156	-51798	-78440	-81661	-81661

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tabulka č. 22: Vliv finančního leasingu vykázaného dle českých účetních předpisů na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018

Nákladová položka	2014	2015	2016	2017	2018
Provozní VH	-25156	-26642	-26642	-3220	0
Finanční VH	0	0	0	0	0
VH za účetní období	-25156	-26642	-26642	-3220	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

6.3.2 Zúčtování leasingového vztahu podle IAS 17

Finanční leasing u společnosti POZEP s.r.o., ze strany nájemce

Jak již bylo zmíněno výše, mezinárodní účetní systém IAS/IFRS, konkrétně tedy standard IAS 17, na leasing nahlíží z jiného úhlu, nežli české účetní standardy. Standard IAS 17 říká, že povinnost zanést předmět leasingu do své rozvahy má právě nájemce. Dále pak nájemce v pasivech vykazuje závazky, kterými jsou vlastně budoucí leasingové splátky. Taktéž může vypočítávat a uplatňovat odpisy z předmětu leasingu, a to po celou dobu životnosti předmětu leasingu.

Také bylo v teoretické části zmíněno, že je velice důležité, aby bylo z leasingové smlouvy jasně rozeznatelné, zda se jedná o leasing finanční či operativní. Dalším důležitým krokem, pro korektní zaznamenání leasingu dle IAS 17, je využití splátkového kalendáře a určení podle něj minimální leasingové splátky a ostatní platby týkající se konkrétní leasingové smlouvy. Následuje stanovení současné hodnoty, která se vypočte pomocí implicitní či přírůstkové výpůjční úrokové sazby. Významným prvkem v IAS 17 je to, že nájemce do účetnictví zanáší leasing v nižší částce z reálné hodnoty aktiva nebo ze současné hodnoty minimálních leasingových splátek. Nájemce také stanoví metodu odepisování a životnost předmětu leasingu a bude postupně odepisovat majetek a účtovat o snížení závazku z leasingu.

Pro rozpoznání druhu leasingu obsaženého v leasingové smlouvě je potřeba zodpovědět pár zásadních otázek. Otázky vypadají takto:

1. Bude předmět leasingu převeden do vlastnictví nájemce po ukončení leasingové smlouvy?
   - Ano, je zde předpoklad, že nájemce předmět po skončení leasingového vztahu odkoupí.

2. Obsahuje smlouva ujednání o odkupní opci, jež zajišťuje nájemci odkup na konci leasingového vztahu za cenu, která je výrazně nižší než reálná hodnota předmětu leasingu?
   - Ano, kupní opce je stanovena na hodnotu 1 000 Kč bez DPH.
3. Je doba leasingu sjednána na podstatnou část doby ekonomické životnosti předmětu leasingu?
   - Ano, ekonomická životnost aktiva je 48 měsíců a doba leasingu je sjednána na 36 měsíců, což je 75% ekonomické doby životnosti předmětu leasingu.
4. Je reálná hodnota předmětu leasingu stejná nebo vyšší než hodnota minimálních leasingových splátek na počátku leasingového vztahu?
   - Ano, reálná hodnota se rovná minimálním leasingovým platbám při dané implicitní úrokové míře.
5. Může předmět leasingu využívat jen nájemce, kvůli jeho specifické povaze?
   - Ne, předmět leasingu může používat kdokoliv.

Po důkladné analýze leasingové smlouvy bylo zjištěno, že se v tomto případě jedná o leasing finanční, protože dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví aktiva na nájemce. Výše řádné splátky bez DPH činí **2 220,18 Kč**, z toho **105,29 Kč** pojištění. Smluvní poplatek za uzavření leasingové smlouvy činí **734 Kč** bez DPH. Leasingový vztah je ukončen odkupem předmětu leasingu za **1 000 Kč** bez DPH. Životnost předmětu leasingu nájemce stanovil na 4 roky a předmět bude odepisován lineární metodou.

Současnou hodnotu nájemce vypočte podle vztahu: $PV = \Sigma [P/(1+i)n]$, který ve své publikaci uvádí autorka Hinke (2007).

Tabulka č. 23: Zjištění implicitní úrokové míry

Měsíc	Minimální leasingová splátka	Současná hodnota plateb	
		6,9%	17,21%
1	2954,18	2937,29	2912,41
2	2220,18	2194,87	2157,84
3	2220,18	2182,32	2127,33
4	2220,18	2169,84	2097,25
5	2220,18	2157,44	2067,60
6	2220,18	2145,10	2038,37
7	2220,18	2132,84	2009,55
8	2220,18	2120,64	1981,13
9	2220,18	2108,52	1953,12
10	2220,18	2096,47	1925,51
11	2220,18	2084,48	1898,28
12	2220,18	2072,56	1871,44
13	2220,18	2060,71	1844,98
14	2220,18	2048,93	1818,90
15	2220,18	2037,22	1793,18
16	2220,18	2025,57	1767,83
17	2220,18	2013,99	1742,83
18	2220,18	2002,48	1718,19
19	2220,18	1991,03	1693,90
20	2220,18	1979,65	1669,95
21	2220,18	1968,33	1646,34
22	2220,18	1957,07	1623,06
23	2220,18	1945,89	1600,11
24	2220,18	1934,76	1577,49
25	2220,18	1923,70	1555,18
26	2220,18	1912,70	1533,19
27	2220,18	1901,77	1511,52
28	2220,18	1890,89	1490,15
29	2220,18	1880,08	1469,08
30	2220,18	1869,33	1448,31
31	2220,18	1858,65	1427,83
32	2220,18	1848,02	1407,64
33	2220,18	1837,46	1387,74
34	2220,18	1826,95	1368,12
35	2220,18	1816,51	1348,77
36	3220,18	2619,62	1928,62
Celkem	**81660,48**	**73553,67**	**63412,75**

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Při stanovení poslední minimální leasingové splátky byla přičtena kupní opce ve výši **1 000 Kč** bez DPH. Současná hodnota minimálních leasingových plateb při náhodně určené implicitní úrokové míře 6,9 % je **73 553,67 Kč**, jde tedy o vyšší částku než je reálná hodnota, která činí pouze **63 409 Kč**.

Pomocí tabulkového kalkulátoru Excel byla vypočtena nová implicitní úroková míra, která odpovídá rovnici:

$$63\,409 = \frac{9\,116{,}39}{(1+i)} + \frac{2\,114{,}89}{(1+i)^2} + \ldots + \frac{3\,114{,}89}{(1+i)^{36}}$$

Nová roční implicitní proková míra byla vypočtena pomocí metody pokus omyl a její výše stanovena na **17,21%** tj. na jeden měsíc 1,43**%**. Všechny podrobné výpočty obsahuje **tabulka č. 23**.

Následující tabulka zobrazuje, část minimální leasingové splátky připadající na hodnotu úroků a část připadající na snížení závazku.

Tabulka č. 24: Leasing podle IAS 17 u nájemce

Měsíc	Minimální leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
1	2954,18	909,61	61364,43	2044,57
2	2220,18	880,29	60024,54	1339,89
3	2220,18	861,06	58665,42	1359,12
4	2220,18	841,57	57286,81	1378,61
5	2220,18	821,79	55888,42	1398,39
6	2220,18	801,73	54469,97	1418,45
7	2220,18	781,38	53031,17	1438,80
8	2220,18	760,74	51571,74	1459,44
9	2220,18	739,81	50091,36	1480,37
10	2220,18	718,57	48589,76	1501,61
11	2220,18	697,03	47066,60	1523,15
12	2220,18	675,18	45521,60	1545,00
13	2220,18	653,02	43954,44	1567,16
14	2220,18	630,54	42364,80	1589,64
15	2220,18	607,73	40752,35	1612,45
16	2220,18	584,60	39116,77	1635,58
17	2220,18	561,14	37457,73	1659,04
18	2220,18	537,34	35774,88	1682,84
19	2220,18	513,20	34067,90	1706,98
20	2220,18	488,71	32336,43	1731,47
21	2220,18	463,87	30580,13	1756,31
22	2220,18	438,68	28798,62	1781,50
23	2220,18	413,12	26991,57	1807,06
24	2220,18	387,20	25158,59	1832,98
25	2220,18	360,90	23299,31	1859,28
26	2220,18	334,23	21413,36	1885,95
27	2220,18	307,18	19500,36	1913,00
28	2220,18	279,74	17559,92	1940,44
29	2220,18	251,90	15591,64	1968,28
30	2220,18	223,67	13595,13	1996,51
31	2220,18	195,02	11569,97	2025,16
32	2220,18	165,97	9515,76	2054,21

Měsíc	Minimální leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
33	2220,18	136,51	7432,09	2083,67
34	2220,18	106,61	5318,52	2113,57
35	2220,18	76,30	3174,64	2143,88
36	3220,18	45,54	0,00	3174,64
Celkem	**81660,48**	**18251,48**		**63409,00**

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Účetní odpisy přívěsu AGADOS

Dalším potřebným údajem pro zachycení leasingu podle IAS 17 jsou odpisy předmětu leasingu. Nájemce má povinnost vykazovat předmět leasingu v rozvaze, z toho plyne povinnost tento předmět odepisovat. Přívěs AGADOS je odepisován na základě ekonomické doby životnosti aktiva, která byla stanovena na 48 měsíců. Základní výpočet měsíčního odpisu probíhal následovně: 63 409/48 = 1 321 Kč. Tyto údaje obsahuje **tabulka č. 25** níže.

Tabulka č. 25: Účetní odpisy přívěsu AGADOS

Rok	Odepisovatelná částka	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2014	63 409 Kč	14 531 Kč	14 531 Kč	48 878 Kč
2015	63 409 Kč	15 852 Kč	30 383 Kč	33 026 Kč
2016	63 409 Kč	15 852 Kč	46 235 Kč	17 174 Kč
2017	63 409 Kč	15 852 Kč	62 087 Kč	1 322 Kč
2018	63 409 Kč	1 322 Kč	63 409 Kč	0 Kč

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V tento okamžik jsou známy všechny důležité údaje, které je potřeba znát, aby bylo možné finanční leasing podle IAS 17 účetně zachytit. 19.02.2014 dojde k zaúčtování majetku v částce **63 409 Kč** (jedná se o nižší částku z reálné hodnoty a současné hodnoty minimálních leasingových plateb) souvztažně se závazkem z leasingu a majetek se začne odepisovat v únoru 2014. Měsíční splátky jsou rozděleny na úrok, úmor závazku a DPH.

Tabulka č. 26: Zachycení účtování podle IAS 17

Datum	Popis operace	Částka	MD	D
19.02.2014	Zařazení majetku do užívání	63 409 Kč	majetek	závazek
Březen 2014	Předpis 1. leasingové splátky	3 420,42 Kč		peníze
	Umoření závazku	2 044,57 Kč	závazek	
	Úrok	909,61 Kč	úroky	
	DPH 21%	466,24 Kč	DPH	
	Měsíční odpis	1 321 Kč	odpisy	oprávky
	Předpis řádné leasingové splátky	2 686,42 Kč		peníze
	Umoření závazku	1 339,89 Kč	závazek	
	Úrok	880,29 Kč	úroky	
	DPH 21%	466,24 Kč	DPH	
	Měsíční odpis	1 321 Kč	odpisy	oprávky

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ve stejném duchu budou zachyceny i zbývající měsíce leasingového vztahu. Postupem doby trvání leasingového vztahu bude klesat poměr mezi splaceným leasingových závazkem a úroky.

Tabulka č. 27: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IAS 17 na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
AKTIVA					
Dlouhodobý majetek	63409	63409	63409	63409	63409
Oprávky	-14531	-30383	-46235	-62087	-63409
Peněžní prostředky	-30439	-62676	-94913	-98809	-98809
DPH	5283	10878	16472	17149	17149
Celkem	23722	-18772	-61266	-80339	-81661
PASIVA					
HV z běžného období	-23345	-22419	-18677	-15898	-1322
HV z minulých let	0	-23345	-45764	-64441	-80338
Závazek	47067	26992	3175	0	0
Celkem	23722	-18772	-61266	-80338	-81660

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tabulka č. 28: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IAS 17 na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018

Nákladová položka	2014	2015	2016	2017	2018
Provozní VH	-14531	-15852	-15852	-15852	-1322
Finanční VH	-8814	-6567	-2825	-46	0
VH za účetní období	-23345	-22419	-18677	-15898	-1322

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

6.3.3 Zúčtování leasingového vztahu podle IFRS 16

Zachycení leasingového vztahu podle IFRS 16 vychází ze stejných tabulek jako v případě IAS 17, tedy tabulky 20 až 22. Jelikož IFRS 16 považuje leasingový vztah za právo k užívání předmětu leasingu, jedná se tedy o nehmotné aktivum, kdežto IAS 17 předmět leasingu považuje za hmotné aktivum. Na počátku účtování není potřeba provést přezkoumání, která z hodnot je nižší, jestli částka z reálné hodnoty nebo součet minimálních leasingových plateb.

Tabulka č. 29: Účtování podle IFRS 16

Datum	Popis operace	Částka	MD	D
19. 02. 2014	Zařazení práva k užívání aktiva	63 409 Kč	právo k užívání aktiva	závazek
Březen 2014	Předpis 1. leasingové splátky	3 420,42 Kč		peníze
	Umoření závazku	2 044,57 Kč	závazek	
	Úrok	909,61 Kč	úroky	
	DPH 21%	466,24 Kč	DPH	
	Měsíční odpis	1 321 Kč	odpisy	oprávky
	Předpis řádné leasingové splátky	2 686,42 Kč		peníze
	Umoření závazku	1 339,89 Kč	závazek	
	Úrok	880,29 Kč	úroky	
	DPH 21%	466,24 Kč	DPH	
	Měsíční odpis	1 321 Kč	odpisy	oprávky

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

V dalších letech budou řádné měsíční splátky zachyceny do účetnictví nájemce ve stejném duchu jako zobrazená řádná splátka **v tabulce č. 29**. Postupem doby trvání leasingu bude klesat poměr mezi splaceným leasingovým závazkem a úroky.

Tabulka č. 30: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IFRS 16 na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018

	2014	2015	2016	2017	2018
AKTIVA					
Právo k užívání aktiva	63409	63409	63409	63409	63409
Oprávky	-14531	-30383	-46235	-62087	-63409
Peněžní prostředky	-30439	-62676	-94913	-98809	-98809
DPH	5283	10878	16472	17149	17149
Celkem	23722	-18772	-61266	-80339	-81661
PASIVA					
HV z běžného období	-23345	-22419	-18677	-15898	-1322
HV z minulých let	0	-23345	-45764	-64441	-80338
Závazek	47067	26992	3175	0	0
Celkem	23722	-18772	-61266	-80338	-81660

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

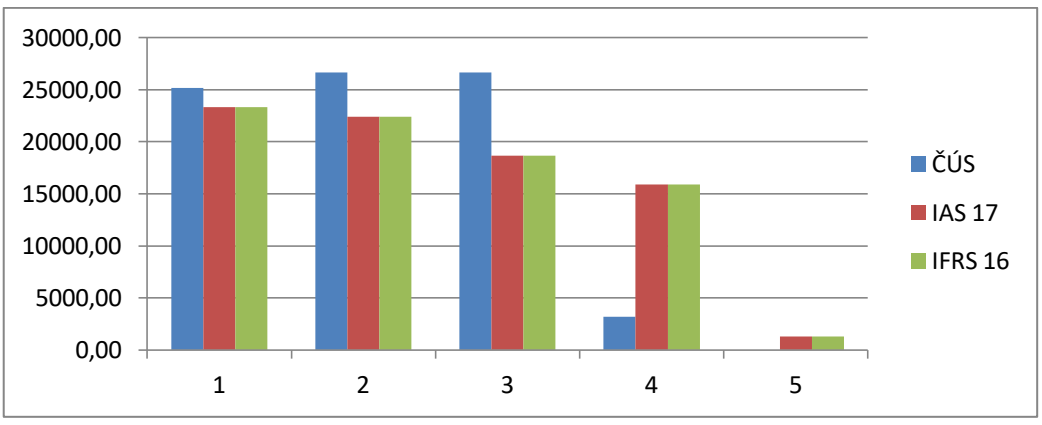
Tabulka č. 31: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IFRS 16 na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018

Nákladová položka	2014	2015	2016	2017	2018
Provozní VH	-14531	-15852	-15852	-15852	-1322
Finanční VH	-8814	-6567	-2825	-46	0
VH za účetní období	-23345	-22419	-18677	-15898	-1322

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Komparace uvedených účetních systémů ukazuje výrazné rozdíly ve vykazování leasingu. V případě IAS 17 je přívěs AGADOS zanesen v majetku účetní jednotky na straně aktiv a to v ocenění současné hodnoty minimálních leasingových plateb. Podle IFRS 16 se jedná o nehmotné aktivum. Zatímco v rozvaze sestavené podle českých účetních předpisů se tato účetní operace nenachází. Rozvaha sestavená podle IAS 17 a IFRS 16 zobrazuje další markantní rozdíly, jde převážně o zanesení závazku z leasingu na stranu pasiv. Závazek je po dobu trvání leasingového vztahu postupně snižován. Podle českých účetních předpisů jsou majetek a závazky zaznamenávány v podrozvahové evidenci. Dále je tu hospodářský výsledek, jehož výše se podle IAS 17 a IFRS 16 v jednotlivých letech liší, zatímco podle české legislativy je v letech 2014 - 2016 hospodářský výsledek vykázaný ve stejné výši. Příčinou jsou jednotlivé splátky, které jsou po dobu leasingu zaznamenávány v nákladech rovnoměrně. Zatímco IAS 17 a IFRS 16 vyžadují rozložení splátek takovým způsobem, aby byla u nesplaceného závazku dosažena konstantní úroková míra. Výsledek hospodaření podle IAS 17 a IFRS 16 obsahuje odpisy v odpovídající výši v jednotlivých letech. Následuje grafické zobrazení nákladů vykazovaných v jednotlivých účetních systémech, pro lepší přehlednost.

Obrázek č. 2: Náklady v jednotlivých účetních systémech



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Zobrazený graf jasně ukazuje degresivní průběh nákladů vykazovaných podle IAS 17 a IFRS 16, náklady v prvních letech leasingu jsou nevyšší a postupně jsou snižovány. Podle IAS 17 a IFRS 16 jsou splátky alokovány na úmor leasingového závazku a na splacení úroku odpovídajícího danému období, to vše při dodržení konstantní úrokové míry. Úroky z leasingu jsou do nákladu rozpouštěny nerovnoměrně, z toho důvodu, že se úročí pouze zbývající částka závazku, jež je v průběhu leasingového vztahu snižována. Z tohoto důvodu jsou úroky nejvyšší v prvních letech leasingového vztahu, dále pak klesají. Naopak podle českých účetních předpisů jsou splátky do nákladů účtovány rovnoměrně, neboť minimální leasingová splátka je po celou dobu leasingového vztahu ve stejné výši.

Z grafu je také patrné, že u tohoto konkrétního leasingového vztahu je potřeba sledovat vývoj nákladů až do roku 2018, jelikož se tato konkrétní účetní jednotka rozhodla přívěs AGADOS odepisovat 48 měsíců, což je o 12 měsíců déle než trvá leasingový vztah. Podle IAS 17 a IFRS 16 bude tedy předmět leasingu odepisován i nadále až do roku 2018.

6.4 Vliv českých účetních předpisů, IAS 17 a IFRS 16 na účetní výkazy a konkrétní účetní jednotky

Společnost POZEP s.r.o. si začátkem roku 2012 pořídila 10 ks zemědělské techniky na finanční leasing v různé pořizovací hodnotě. Všechna tato zemědělská technika byla zařazena do užívání 04. 01. 2012, v ten samý den byla uhrazena i první leasingová splátka. Dále společnost v roce 2014 pořídila na finanční leasing přívěs AGADOS, jehož rozbor probíhal výše. Společnost sestavuje účetní závěrku ke konci každého roku. Konkrétní leasingové vztahy mají vliv na účetní závěrku následujícím způsobem.

Tabulka č. 32: Vliv na rozvahu dle českých účetních předpisů v letech 2014 – 2016

	2014	2015	2016
AKTIVA			
Dlouhodobý majetek	0	0	0
Peněžní prostředky	-3702	-3702	-3714
DPH	642	642	644
Celkem	-3060	-3060	-3070
PASIVA			
HV z běžného období	-3060	-3060	-3070
Závazek	0	0	0
Celkem	-3060	-3060	-3070

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tabulka výše ukazuje stejný vliv leasingového vztahu na aktiva i pasiva, v konkrétní výši 3 060 tis. Kč a v posledním roce je částka o 10 tis vyšší, tedy 3 070 tis. Kč. Tento rozdíl zapříčinila kupní opce na nákup předmětu leasingu po ukončení leasingového vztahu. Aktiva se rovnají pasivům. Podle českých účetních předpisů jsou leasingové splátky účtovány rovnou do nákladů, podle období do kterého patří, tím snižují výsledek hospodaření. Majetek pořízený na leasing je evidován pouze v podrozvaze, tedy rozvahu vůbec neovlivní.

Na straně aktiv leasing působí na peněžní prostředky, jež prezentují výdaje, leasingové splátky a DPH. Sazba DPH byla v letech 2014 až 2016 21%. Na straně pasiv leasing ovlivňuje výsledek hospodaření z běžné činnosti, jež prezentuje náklady na leasingové splátky.

Tabulka č. 33: Vliv na výkaz zisku a ztrát dle českých účetních předpisů v letech 2014 – 2016

Nákladová položka	2014	2015	2016
Provozní VH	-3060	-3060	-3070
Finanční VH	0	0	0
VH za účetní období	-3060	-3060	-3070

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Účtování podle IAS 17 se významně odlišuje od účtování podle českých účetních předpisů, proto bude účtování podle IAS 17 převedeno do tabulek, které následují.

Tabulka č. 34: Vliv leasingu na rozvahu dle IAS 17 v letech 2014-2016

	2014	2015	2016
AKTIVA			
Dlouhodobý majetek	-2121	-2121	-2121
Peněžní prostředky	-3703	-3703	-3715
DPH	643	643	645
Celkem	-5181	-5181	-5191
PASIVA			
HV z běžného období	-2652	-2455	-2243
Závazek	-2529	-2726	-2948
Celkem	-5181	-5181	-5191

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

I u IAS/IFRS platí, že aktiva se rovnají pasivům. Na straně aktiv i pasiv proběhly pohyby ve výši 5 181 tis. Kč v letech 2014 - 2015 a v dalším roce ve výši 5 191 tis. Kč.

Strana aktiv byla ovlivněna nejvíce oproti českým účetním předpisům. Podle IAS 17 dochází k odepisování majetku a to povede k poklesu dlouhodobého majetku. Peněžní

prostředky jsou ovlivněny naprosto stejně, jak podle českých účetních předpisů, tak podle IAS 17.

Strana pasiv je ovlivněna IAS 17 tak, že dojde k poklesu výsledku hospodaření, jelikož výsledek hospodaření je reprezentován náklady spojenými s leasingem. Těmito náklady jsou odpisy zemědělské techniky a úroky z leasingu. Dále na straně pasiv je snižován závazek o odpovídající část.

Tabulka č. 35: Vliv leasingu na výkaz zisku a ztrát dle IAS 17 v období 2014 – 2016

Nákladová položka	2014	2015	2016
Provozní VH	-2121,00	-2121,00	-2121,00
Finanční VH	-531,00	-334,00	-122,00
VH za účetní období	-2652,00	-2455,00	-2243,00

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Tabulka č. 36: Vliv leasingu na rozvahu podle IFRS 16 v období 2014 - 2016

Nákladová položka	2014	2015	2016
AKTIVA			
Právo k užívání aktiva	-2121	-2121	-2121
Peněžní prostředky	-3703	-3703	-3715
DPH	643	643	645
Celkem	-5181	-5181	-5191
PASIVA			
HV z běžného období	-2652	-2455	-2243
Závazek	-2529	-2726	-2948
Celkem	-5181	-5181	-5191

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Strana aktiv opět byla ovlivněna nejvíce oproti českým účetním předpisům. Podle IFRS 16 se majetek pořízený na leasing odepisuje a tato činnost vede k poklesu nehmotného majetku. Peněžní prostředky jsou ovlivněny naprosto stejně, jak podle českých účetních předpisů, tak podle IFRS 16.

Na straně pasiv došlo k poklesu výsledku hospodaření. Dále pak na straně pasiv došlo ke snížení závazku.

Tabulka č. 37: Vliv leasingu na výkaz zisku a ztráty podle IFRS 16 v období 2014 – 2016

Nákladová položka	2014	2015	2016
Provozní VH	-2121	-2121	-2121
Finanční VH	-531	-334	-122
VH za účetní období	-2652	-2455	-2243

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Rozvaha

Při sestavování rozvahy, podle českých účetních předpisů a podle IAS/IFRS, jsou zvoleny odlišné metodické postupy, je potřeba tedy rozvahu podle českých účetních předpisů přepracovat do systému IAS/IFRS. Ten zmíněný převod by vypadal dále uvedeným způsobem.

Je potřeba vzít rozvahu sestavenou podle českých účetních předpisů, tedy k poslednímu dni roku, a tu převést do systému IAS/IFRS. Jednotlivé položky rozvahy jsou posuzovány a je potřeba učinit rozhodnutí, zda v rozvaze podle IAS/IFRS zůstanou či nikoliv.

Následující **tabulka č. 38** ukazuje změny v rozvaze při převodu z českých účetních předpisů na IAS 17.

Tabulka č. 38: Zjednodušená rozvaha podle českých účetních předpisů a IAS 17

	2014			2015			2016		
	ČÚS	**Změna**	**IAS 17**	**ČÚS**	**Změna**	**IAS 17**	**ČÚS**	**Změna**	**IAS 17**
AKTIVA									
Dlouhodobý majetek	60889	12725	73614	61189	12725	73914	63430	12725	76155
Oprávky	9080	6378	15458	8450	8499	16949	11860	10620	22480
Peněžní prostředky	8477	0	8477	1842	0	1842	3602	0	3602
DPH	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	114201	6348	120549	109727	4226	113953	113386	2105	115491
PASIVA									
HV z běžného období	972	408	1380	940	605	1545	1150	827	1977
Krátkodobé závazky	54135	2699	56834	49835	2945	52780	55580	3	55583
Dlouhodobé závazky	18315	2945	21260	16759	3	16762	12101	0	12101
Výsledek hospodaření minulých let	27853	296	28149	28825	673	29498	29765	1275	31040
Celkem	114201	6348	120549	109727	4226	113953	113386	2105	115491

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Následující tabulka ukazuje změny v rozvaze při převodu z českých účetních předpisů na IFRS 16. Důležitým faktorem je zde povaha leasingu, IFRS 16 leasing považuje za nehmotné aktivum.

Tabulka č. 39: Zjednodušená rozvaha podle českých účetních předpisů a IFRS 16

	2014			2015			2016		
	ČÚS	**Změna**	**IFRS 16**	**ČÚS**	**Změna**	**IFRS 16**	**ČÚS**	**Změna**	**IFRS 16**
AKTIVA									
Právo k užívání aktiva	60889	12725	73614	61189	12725	73914	63430	12725	76155
Oprávky	9080	6378	15458	8450	8499	16949	11860	10620	22480
Peněžní prostředky	8477	0	8477	1842	0	1842	3602	0	3602
DPH	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem	114201	6348	120549	109727	4226	113953	113386	2105	115491
PASIVA									
VH z běžného období	972	408	1380	940	605	1545	1150	827	1977
Krátkodobé závazky	54135	2699	56834	49835	2945	52780	55580	3	55583
Dlouhodobé závazky	18315	2945	21260	16759	3	16762	12101	0	12101
Výsledek hospodaření minulých let	27853	296	28149	28825	673	29498	29765	1275	31040
Celkem	114201	6348	120549	109727	4226	113953	113386	2105	115491

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Pro tuto diplomovou práci zvolená účetní jednotka, POZEP s.r.o., sestavuje účetní závěrku podle českých účetních předpisů, proto v prvním sloupci jsou obsaženy hodnoty uvedené v příloze č. 5, která obsahuje rozvahu dané společnosti. Pro sestavení rozvahy podle IAS/IFRS je potřeba rozvahu podle českých účetních předpisů upravit o položky týkající se leasingu.

Strana **Aktiv** byla ovlivněna znatelně. Jak je z výše uvedených **tabulek č. 38 a č. 39** patrné, převod rozvahy na IAS/IFRS, podle **IAS 17**, ovlivnil **Dlouhodobý majetek**. Došlo ke zvýšení této položky o hodnotu majetku pořízeného formou leasingu, hodnota majetku byla do rozvahy zanesena v reálné hodnotě.

Brutto hodnota majetku je **12 725 tis. Kč**, společnost tento majetek odepisuje až do konce jeho ekonomické životnosti, což způsobuje snížení hodnoty dlouhodobého majetku. Roční účetní odpis majetku pořízeného na leasing dne 04. 01. 2012 je **2 121 tis. Kč.** Jelikož účetní jednotka ještě v únoru roku 2014 pořídila přívěs AGADOS, je potřeba zanést do rozvahy i tuto skutečnost.

Kdežto převod podle **IFRS 16** zapříčinil změny v **Nehmotném majetku** účetní jednotky. Zvýšila se položka nehmotného majetku a to konkrétně právo k užívání aktiva hodnotou **12 725 tis. Kč**, jedná se o částku odpovídající leasingu zemědělských strojů. Účetní jednotka může též odepisovat tento nehmotný majetek, po dobu jeho ekonomické životnosti, a uplatnit z něj odpisy. Odpisy způsobují snížení hodnoty tohoto nehmotného majetku.

Položkou neovlivněnou tímto převodem jsou **Peněžní prostředky**, jejich výše je shodná v rozvahách obou systémů.

Strana **Pasiv** je tímto převodem na IAS/IFRS ovlivněna taktéž. Konkrétně položka **Vlastní kapitál** je ovlivněna značným způsobem. Dochází u ní k úpravě o částky nákladů, které souvisejí s leasingem. Podle českých účetních předpisů je potřeba připočítat k **Hospodářskému výsledku** náklady spojené s leasingem, neboť o tyto náklady byl výsledek hospodaření snížen. Následně je potřeba odečíst náklady vzniklé při výpočtu podle pravidel IAS/IFRS, neboť tyto náklady hospodářský výsledek snižují, jde převážně o náklady a úroky z leasingu a odpisy. Další ovlivněnou položkou je **Nerozdělený zisk z minulých let**, jedná se o součet hospodářského výsledku a nerozděleného zisku z let minulých.

Dále jsou převodem ovlivněny také **Cizí zdroje**. Závazky jsou podle IAS/IFRS zaznamenávány v účetnictví účetní jednotky hned od počátku leasingového vztahu. Závazky jsou rozděleny na krátkodobé a dlouhodobé. Závazek je snižován o leasingové splátky, které jsou upravené o úrok. Je potřeba vhodně upravit leasingové náklady podle českých účetních předpisů, protože kdyby k této úpravě nedošlo, značně by tato skutečnost účetní závěrku zkreslila.

Výkaz zisků a ztráty

Ve výkazu zisku a ztráty převod na IAS 17 a IFRS 16 poznamená pouze stranu nákladů, výnosy neovlivní vůbec.

Tabulka č. 40: Zjednodušený výkaz zisků a ztráty dle ČÚS, IAS 17 a IFRS 16 v letech 2014 – 2016

	2014			2015			2016		
	ČÚS	Změna	IAS/IFRS	ČÚS	Změna	IAS/IFRS	ČÚS	Změna	IAS/IFRS
Provozní VH	2482	939	3421	2647	939	3586	2492	949	3441
Finanční VH	-1510	-531	-2041	-1707	-334	-2041	-1342	-122	-1464
VH za účetní období	972	408	1380	940	605	1545	1150	827	1977

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Podle českých účetních předpisů jsou náklady spjaté s leasingem obsaženy pouze v nákladech provozních. Ale podle IAS 17 a IFRS 16 se tyto náklady odrážejí v nákladech provozních i finančních. Podle IAS 17 a IFRS 16 jsou leasingové náklady každým rokem snižovány, což vede k růstu účetního zisku, oproti českým účetním předpisům. Příčina je v poklesu podílu úroku v minimálních leasingových splátkách, což má za následek stále větší splácení leasingového závazku.

6.5 Vliv leasingu v rozdílných účetních systémech na finanční ukazatele

Jelikož jsou oba účetní systémy rozlišné, české účetní předpisy a IAS/IFRS, což má vliv na celou účetní závěrku a výkazy, jež slouží k výpočtu finančních ukazatelů, další kapitola bude věnována právě finančním ukazatelům. A vlivu rozdílností v těchto účetních systémech na finanční ukazatele. Dopady IAS 17 a IFRS 16 jsou na položky ukazatelů stejné, proto tato kapitola bude srovnávat dopady leasingového financování na finanční ukazatele podle české účetní legislativy a podle systému IAS/IFRS.

Ukazatele likvidity

Tyto ukazatele ukazují do jaké míry je podnik schopen hradit své krátkodobé závazky.

Tabulka č. 41: Ukazatele likvidity

Běžná	ČÚS	IAS 17	Změna	Změna v %
2014	1,109837	1,056262	-0,05	-4,83%
2015	1,091522	1,030069	-0,06	-5,63%
2016	0,923174	0,923124	0,00	-0,01%
Pohotová	**ČÚS**	**IAS 17**	**Změna**	**Změna v %**
2014	0,424106	0,403634	-0,02	-4,83%
2015	0,337935	0,318909	-0,02	-5,63%
2016	0,257233	0,257219	0,00	-0,01%
Okamžitá	**ČÚS**	**IAS 17**	**Změna**	**Změna v %**
2014	0,15659	0,149031	-0,01	-4,83%
2015	0,036962	0,034881	-0,00	-5,63%
2016	0,064807	0,064804	0,00	-0,01%

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z tabulky výše vyplývá, že všechny druhy likvidity vycházejí stejně po rocích: -4,83%, -5,63% a -0,01% v roce 2016. Z výpočtů je jasné, že převod z českých účetních předpisů na IAS/IFRS zapříčiňuje v tomto případě pokles likvidity podniku. Tento pokles je způsoben nárůstem závazků vyplývajících z leasingu, zatímco krátkodobé finanční zdroje zůstávají oproti tomu neměnné. V roce 2016 došlo jen k zanedbatelnému poklesu likvidity a to z důvodu toho, že byly uhrazeny skoro všechny závazky z leasingu.

Ukazatele zadluženosti

Ukazatele tohoto typu přináší informace týkající se úvěrového zatížení firmy.

Tabulka č. 42: Ukazatele zadluženosti

Celková zadluženost	ČÚS	IAS 17	Změna	Změna v %
2014	66,87507	68,09891	1,223844	1,83%
2015	65,24739	65,44069	0,193307	0,30%
2016	66,68636	65,47473	-1,21163	-1,82%
Míra zadluženosti	**ČÚS**	**IAS 17**	**Změna**	**Změna v %**
2014	2,639433	2,776938	0,137505	5,21%
2015	2,396452	2,396015	-0,00044	-0,02%
2016	2,437164	2,282759	-0,1544	-6,34%

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Celková zadluženost je v prvních dvou letech sledování vyšší podle systému IAS/IFRS nežli podle českých účetních předpisů. Tuto skutečnost má na svědomí rychlejší

snižování hodnoty majetku z leasingu pomocí odpisů. Zatímco v roce 2016 je tomu již naopak. Tento obrat je zapříčiněn značným poklesem závazků z leasingu a tím, že majetek pořízený na leasing je stále v určité zůstatkové hodnotě zanesen v rozvaze. Z tohoto rozboru tedy vyplývá, že převod na IAS/IFRS zvyšuje celkovou zadluženost podniku.

Velice podobných výsledků dosahuje i ukazatel míry zadluženosti. V prvním roce je opět míra zadluženosti vyšší podle systému IAS/IFRS, ale následující roky už je to naopak, sice jen nepatrně, ale míra zadluženosti je podle systému IAS/IFRS nižší než podle českých účetních předpisů. Opět důvodem je zaevidování leasingových závazků do rozvahy. Vlastní kapitál je sice také ovlivněn, vyšším výsledkem hospodaření a nerozděleným ziskem z minulých let, ale ne do takové míry, aby převýšil změnu v závazcích, alespoň ne v prvním sledovaném roce. V dalších dvou sledovaných letech jsou pomalu splaceny leasingové závazky a změna ve vlastním kapitálu je vyšší, proto je míra zadluženosti podle IAS/IFRS nižší.

Za tímto vývojem ukazatelů zadluženosti, s největší pravděpodobností, stojí odpisová politika dané společnosti. Lze tedy říci, že společnost by měla odepisovat její zemědělské stroje delší dobu.

Ukazatele rentability

Tyto ukazatele poskytují základní obraz o efektivitě podniku.

Tabulka č. 43: Ukazatele rentability

Rentabilita vlastního kapitálu	ČÚS	IAS 17	Změna	Změna v %
2014	0,033593	0,046682	0,01309	38,97%
2015	0,031464	0,04964	0,018175	57,76%
2016	0,037067	0,059692	0,022625	61,04%
Rentabilita aktiv	**ČÚS**	**IAS 17**	**Změna**	**Změna v %**
2014	0,008511	0,011448	0,002937	34,50%
2015	0,008567	0,013558	0,004991	58,26%
2016	0,010142	0,017121	0,006979	68,81%

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Z tabulky výše je patrné, že vliv leasingu podle IAS/IFRS má pozitivní vliv na ukazatele rentability, oproti českým účetním předpisům. Tato skutečnost je způsobena poměrně vysokým výsledkem hospodaření.

6.6 Shrnutí výsledků získaných analýzou dané účetní jednotky

Tato práce řeší velký rozsah problematiky zaměřené na porovnání finančního leasingu u nájemce podle českých účetních předpisů a podle mezinárodních účetních standardů IAS 17 a IFRS 16.

V této kapitole budou shrnuty poznatky, které byly získány analýzou vybrané účetní jednotky. Bude vyhodnocen vliv rozdílných účetních systémů, konkrétně české účetní legislativy, IAS 17 a IFRS 16, na vykázání leasingu v účetních výkazech, rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Dále budou vyhodnoceny finanční ukazatele.

Tabulka č. 44: Dopad leasingu vykázaného dle IAS/IFRS na finanční ukazatele v letech 2014 – 2016 u vybrané účetní jednotky

	2014	2015	2016
Bilanční suma	+	+	+
Výsledek hospodaření	+	+	+
Likvidita			
Běžná	-	-	-
Pohotová	-	-	-
Okamžitá	-	-	-
Zadluženost			
Celková zadluženost	-	-	+
Míra zadluženosti	-	+	+
Rentabilita			
Aktiv	+	+	+
Vlastního kapitálu	+	+	+

Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Výše vyobrazená tabulka ukazuje ovlivnění bilanční sumy, výsledku hospodaření a finančních ukazatelů vybrané účetní jednotky leasingem vykázaným podle IAS/IFRS oproti ovlivnění leasingem vykázaného podle české účetní legislativy. Znaménka plus + znamenají pozitivní dopad leasingu na ukazatele a znaménka mínus – negativní dopad leasingu na vybrané ukazatele ve sledovaných letech 2014 – 2016.

Česká účetní legislativa a mezinárodní účetní systém IAS/IFRS využívají rozlišné účetní zásady, proto by externí uživatelé účetních výkazů měli na tento fakt brát ohled. Česká účetní legislativa dává přednost majetkovému hledisku, zatímco mezinárodní standardy dávají přednost ekonomickému hledisku.

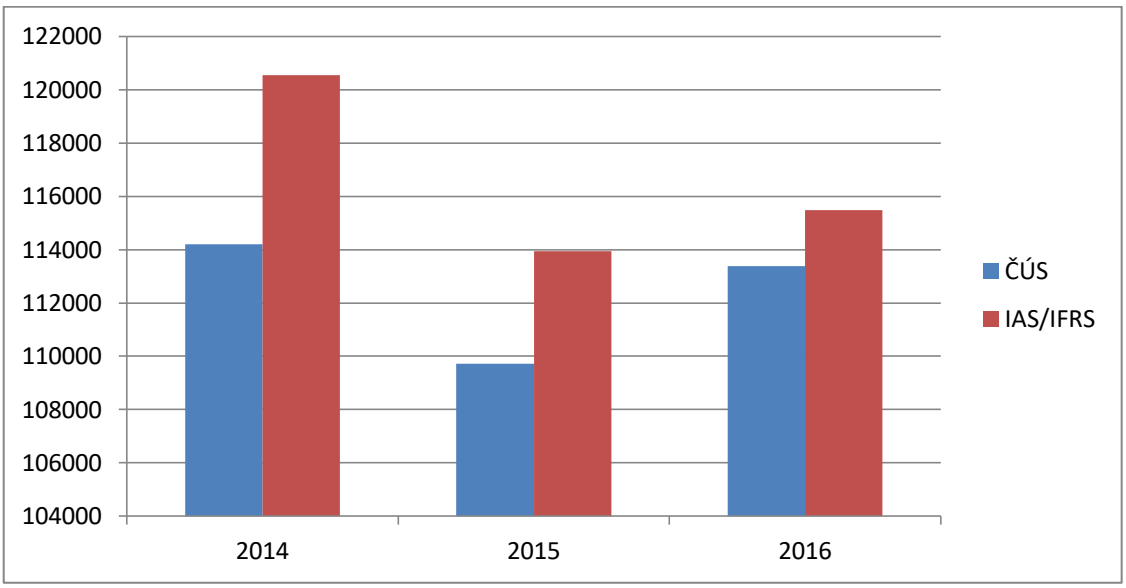
Podle IAS/IFRS je výkaz rozvahy ovlivněn nárůstem bilanční sumy, z důvodu zařazení majetku pořízeného na leasing do účetnictví nájemce. Zatímco podle české účetní legislativy leasing výkaz rozvahy u nájemce neovlivní vůbec, majetek je veden pouze

v podrozvahové evidenci nájemce. Z toho tedy vyplývá, že bilanční suma podle české účetní legislativy je podhodnocená, což může ovlivňovat externí uživatele účetních výkazů, při jejich dalším rozhodování. Protože výkaz rozvahy by měl poskytovat uživateli přehled o majetku účetní jednotky a z těchto informací by měli být schopni určit finanční situaci účetní jednotky. Což tedy podle české účetní legislativy není přesně možné.

Míra ovlivnění bilanční sumy se také odvíjí od objemu finančních prostředků vynaložených na pořízení majetku pomocí finančního leasingu. Jelikož vybraná účetní jednotka vynaložila na pořízení majetku formou finančního leasingu jen malý objem finančních prostředků, bilanční suma byla ovlivněna touto skutečností jen nepatrně.

Podle české účetní legislativy není do rozvahy zahrnut ani závazek plynoucí z leasingu, je také evidován v podrozvahové evidenci nájemce. Tato skutečnost může mít vliv na ukazatele zadluženosti. Ovlivněné ukazatele zadluženosti mohou poskytovat nepravdivý obraz o zadluženosti účetní jednotky. Ukazatele zadluženosti ale nemusí být negativně ovlivněny pokaždé. Záleží na odpisové politice dané účetní jednotky. Tato problematika bude dále řešena. Následuje graf vývoje bilanční sumy zvolené účetní jednotky.

Obrázek č. 3: Vývoj bilanční sumy v letech 2014 – 2016

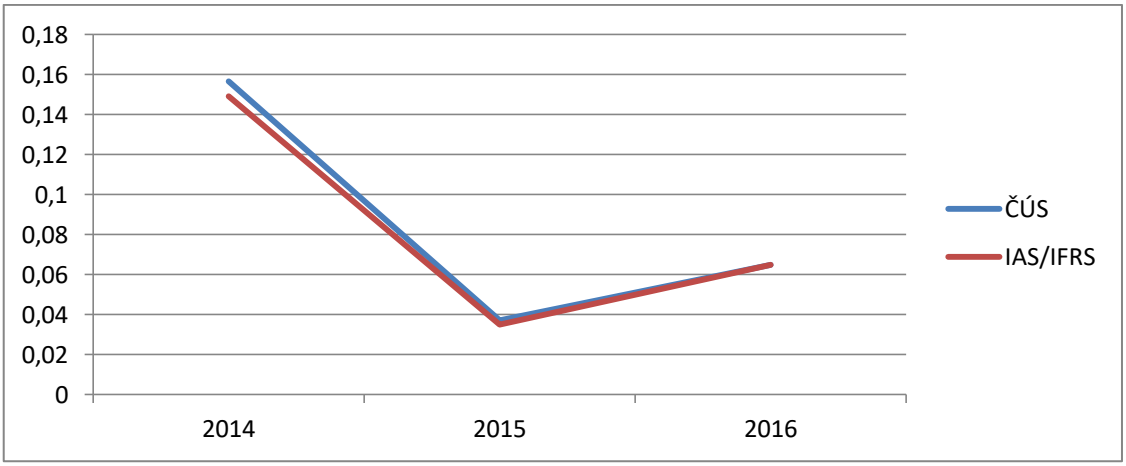


Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Ukazatele likvidity

Jak už je uvedeno výše, tyto ukazatele ukazují do jaké míry je podnik schopen hradit své krátkodobé závazky. Oba účetní systémy, česká účetní legislativa a IAS/IFRS, vykazují závazky z leasingu v rozvaze nájemce, ale každý jiným způsobem. Při zanesení závazku z leasingu do rozvahy podle IAS/IFRS dochází ke zhoršení výsledků ukazatelů likvidity oproti závazkům z leasingu zanesených v rozvaze sestavené podle české účetní legislativy. Systém IAS/IFRS klade důraz na vykázání skutečné manipulace s financemi. Podle české účetní legislativy nejsou závazky z leasingu zachyceny v rozvaze nájemce hned od začátku leasingového vztahu. Je tedy zřejmé, že pro externí uživatele účetních výkazů jsou lepší výkazy vytvořené podle IAS/IFRS, protože ty leasing zobrazují věrně a poctivě v rozvaze nájemce. Kdežto výkazy vytvořené podle české účetní legislativy jsou výhodnější pro interní uživatele z důvodu lepších výsledků v oblasti ukazatelů likvidity a tím pádem se okolí účetní jednotka jeví likvidněji.

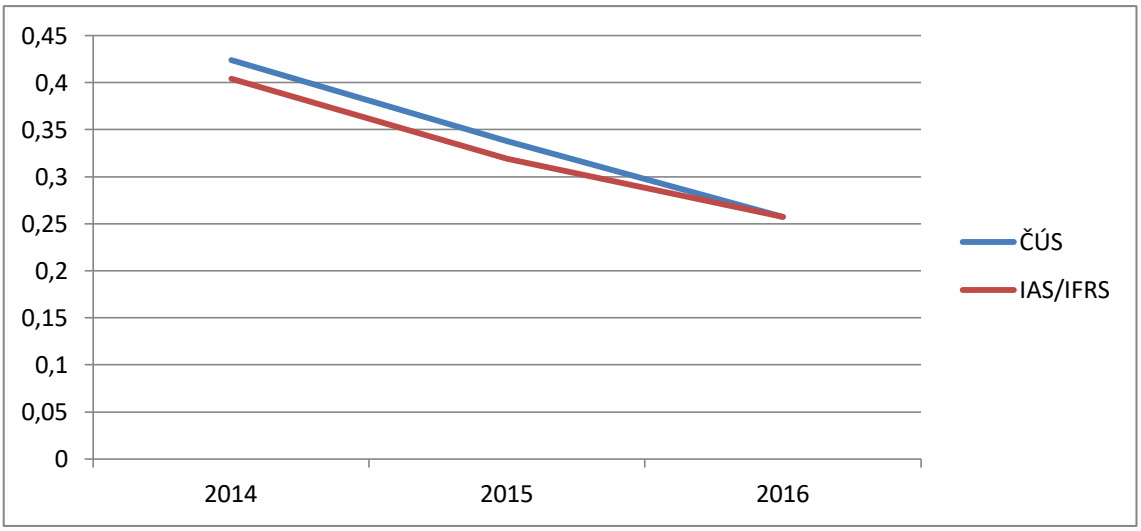
Obrázek č. 4: Vývoj okamžité likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

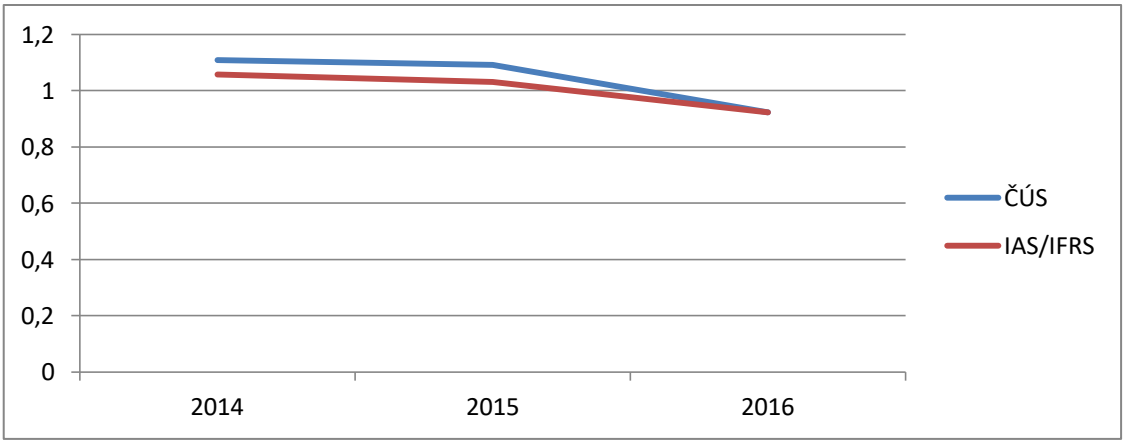
Výše uvedený graf ukazuje vývoj okamžité likvidity dané účetní jednotky. Je z něj zřetelné, že pohotová likvidita se v tomto případě v obou systémech téměř shoduje, přes to ke zhoršení likvidity v systému IAS/IFRS došlo.

Obrázek č. 5: Vývoj pohotové likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Obrázek č. 6: Vývoj běžné likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

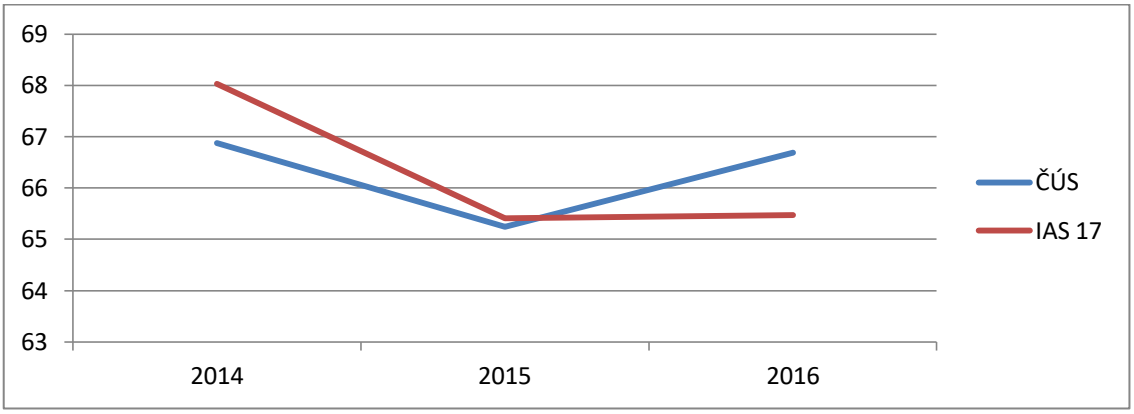
V případě pohotové a běžné likvidity jsou tyto rozdíly mezi účetními systémy viditelnější. Je zde patrné, že zanesení závazků z leasingu do rozvahy nájemce má na svědomí zhoršení ukazatelů pohotové a běžné likvidity.

Ukazatele zadluženosti

Ukazatele tohoto typu přináší informace týkající se úvěrového zatížení firmy. Jak účetní jednotka využívá cizího kapitálu na financování pořízení aktiv. Jak je zmíněno výše, ukazatele zadluženosti se hodně odvíjí od odpisové politiky účetní jednotky, proto nelze přesně tvrdit, že účtování leasingu podle systému IAS/IFRS má za následek zlepšení

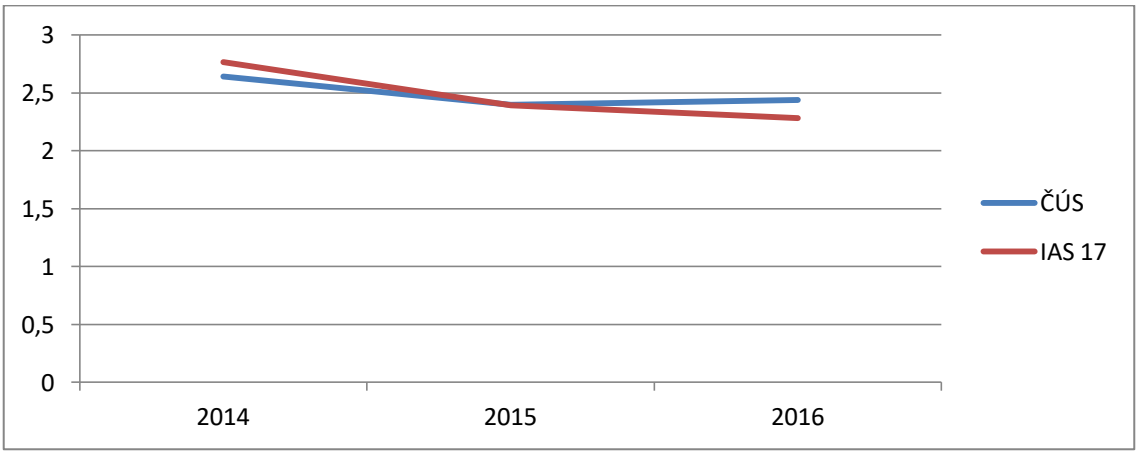
ukazatelů zadluženosti. Jednou z podmínek pro uznání leasingu jako finančního podle standardu IAS 17 je, aby doba trvání leasingového vztahu tvořila podstatnou část ekonomické životnosti předmětu leasingu, ale dále není specifikovaný tento poměr. Proto při zvolení delší doby odepisování si účetní jednotka zajistí postupné zlepšování ukazatelů zadluženosti, což způsobuje rychleji se snižující závazek oproti snižování hodnoty majetku pomocí odpisů. Tento fakt naznačuje, že v prvních letech leasingového vztahu ke zlepšení ukazatelů zadluženosti dojít nemusí.

Obrázek č. 7: Vývoj celkové zadluženosti dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Obrázek č. 8: Vývoj míry zadluženosti dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



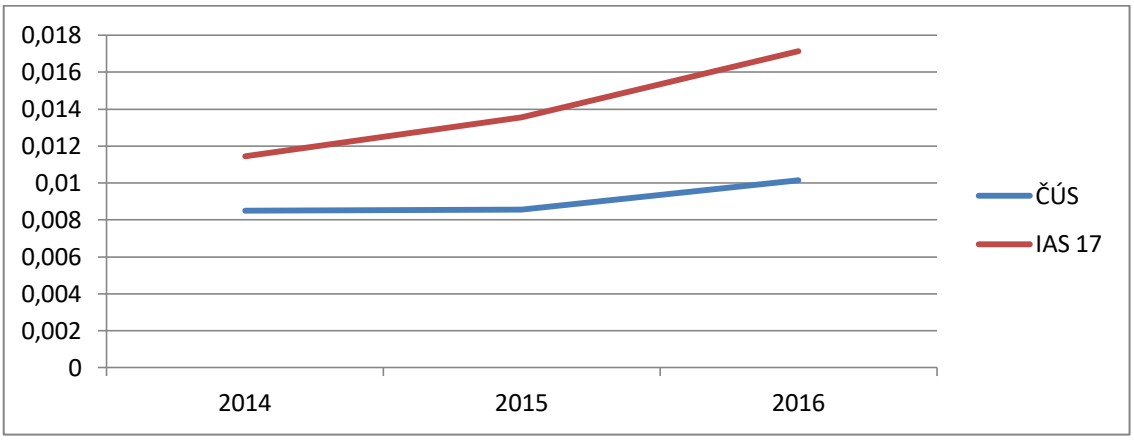
Zdroj: vlastní zpracování, 2018

U vybrané účetní jednotky lze tedy konstatovat, že účtování leasingu podle IAS/IFRS má na ukazatele zadluženosti pozitivní vliv, protože společnost si zvolila dobu odepisování delší než je doba leasingového vztahu.

Ukazatele rentability

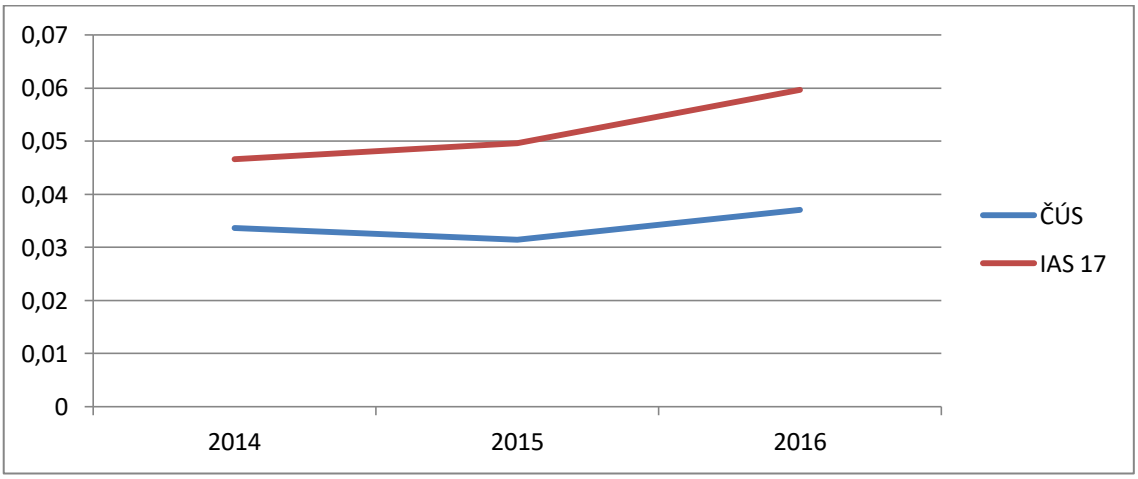
Tyto ukazatele poskytují základní obraz o efektivitě podniku. Účtování leasingu podle IAS/IFRS má pozitivní vliv na ukazatele rentability. Příčinou je vyšší výsledek hospodaření ve srovnání se zachycením leasingu pomocí české účetní legislativy. Je zde také situace, kdy účetní jednotka bude snižovat množství aktiv pořizovaných formou finančního leasingu, kdy dojde právě k opačnému vlivu, tedy nepříznivému vlivu, na ukazatele rentability v systému IAS/IFRS. Z důvodu převýšení nákladů účtovaných podle IAS/IFRS nad náklady účtovanými podle české účetní legislativy.

Obrázek č. 9: Vývoj rentability aktiv dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Obrázek č. 10: Vývoj rentability vlastního kapitálu dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016



Zdroj: vlastní zpracování, 2018

Pro interní uživatele, tedy majitele, je atraktivnější vykázání leasingu pomocí IAS/IFRS z důvodu příznivého vlivu na ukazatele rentability. Opět IAS/IFRS zase poskytuje více pravdivý a věrný obraz o výnosnosti vlastního kapitálu oproti české účetní legislativě.

Závěr

Hlavním záměrem předložené diplomové práce na téma „Analýza finančního leasingu v účetních systémech“ bylo zanalyzovat vliv leasingového vztahu na účetní výkazy a finanční ukazatele podle české účetní legislativy, standardu IAS 17 – Leasingy a IFRS 16 – Leasingy.

V úvodních třech kapitolách byl charakterizován leasing, jeho druhy, výhody a nevýhody leasingového financování. Pozornost byla věnována i rozdílům mezi operativním a finančním leasingem. Dále pak práce byla zaměřena na samotnou leasingovou smlouvu a její náležitost, na charakterizování pojmů předčasné splátky, akontace či řádného a předčasného ukončení leasingové smlouvy. Zde bylo zjištěno, že v podmínkách českého právního systému není leasing speciálně upraven, což může vést k rozporům mezi účastníky leasingových vztahů. Následovalo charakterizování a účtování leasingového vztahu, konkrétně finančního leasingu na straně nájemce, z pohledu české účetní legislativy, standardu IAS 17 a standardu IFRS 16. Tato část byla zakončena tabulkou shrnující zásadní rozdíly v pojetí leasingového financování mezi českou účetní legislativou, standardem IAS 17 a IFRS 16. Závěrem rešeršní části byly charakterizovány vybrané finanční ukazatele.

Ve stěžejní praktické části předložené diplomové práce byla detailně rozebrána konkrétní leasingová smlouva a na ní klasifikovány odlišné postupy české účetní legislativy, IAS 17 a IFRS 16 a jejich dopady na účetní výkazy. Po důkladné analýze bylo zjištěno, že česká účetní legislativa preferuje majetkové hledisko a mezinárodní účetní standardy IAS/IFRS zase upřednostňují hledisko ekonomické. Což tedy znamená, že podle české účetní legislativy nájemce neeviduje přívěs AGADOS ve své rozvaze, ale pouze tento majetek zanese do podrozvahové evidence, leasingové splátky jsou účtovány rovnou do nákladů v patřičných obdobích. Zatímco podle mezinárodních účetních standardů IAS 17 – Leasingy a i standard IFRS 16 – Leasingy nájemce ve své rozvaze předmět leasingu eviduje i provádí odepisováni, odpisy a úroky jsou zahrnuty do nákladů. Díky této skutečnosti nejsou podhodnocena aktiva a pasiva nájemce. Nový standard IFRS 16 navíc přinese do leasingových vztahů, od 01. 01. 2019, několik změn, tou hlavní je nahlížení na leasing jako na nehmotné aktivum a další je nerozlišování mezi leasingem finančním a operativním. Dále se práce zaměřila na analýzu vlivů odlišných účetních systémů na účetní výkazy a na finanční ukazatele. Analyzovaná

účetní jednotka si pořídila majetek formou finančního leasingu. Na základě této analýzy bylo dospěno k závěru, že při vykazování leasingu podle IAS/IFRS dochází k růstu bilanční sumy rozvahy. Také dochází ke zvyšování výsledku hospodaření, převážně v prvních letech trvání leasingového vztahu, tato skutečnost má kladný dopad na ukazatele rentability, jež jsou významné pro interní uživatele účetních výkazů. Při vykazování leasingu podle IAS/IFRS naopak dochází ke zhoršení ukazatelů likvidity, na které kladou důraz většinou externí uživatelé účetních výkazů, jde především o banky, dodavatele a případné investory. Ukazatele zadluženosti se odvíjí od odpisové politiky dané účetní jednotky, na začátku leasingového vztahu je zhoršení ukazatelů s postupným zlepšováním s dobou trvání leasingu. Tyto ukazatele zajímají interní i externí uživatele účetních výkazů.

Přínosem předložené diplomové práce je, pro všechny osoby se zájmem o problematiku leasingového financování, především finančního leasingu ze strany nájemce, poskytnutí základních informací o daném druhu financování. Za klíčové je považováno především shrnutí a podání uceleného, přehledného obrazu o problematice leasingového financování v různých účetních systémech, takovým způsobem, aby měla osoba zajímající se o toto téma dostatečné informace a obrázek o možných vlivech leasingového financování, v české účetní legislativě a v mezinárodních účetních standardech systému IAS/IFRS, na účetní výkazy a na finanční ukazatele.

Seznam použité literatury

Knižní zdroje

BENDA, Václav, a další. *Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů.* Praha: Bova Polygon, 2006. 383 s. ISBN 80-7273-132-7.

DOUBRAVA, Martin. *Leasingová smlouva tuzemská i mezinárodní.* Praha: LINDE nakladatelství s.r.o., 2003. ISBN 80-86131-47-5.

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. *Daňová evidence podnikatelů 2015.* Praha: Grada Publishing a.s., 2015. 94 s. ISBN 978-80-247-5436-9.

DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS.* Brno: Computer Press, 2011. 327 s. ISBN 978-80-251-3652-2.

GRÖSSLOVÁ, Marie. *Odpisy dlouhodobého majetku z pohledu účetního a daňového.* Plzeň: Západočeská univerzita v Plzni, 2015.

HINKE, Jana. *IAS/IFRS a vykázání finanční pozice podniku.* Praha: Alfa nakladatelství, 2013. 144 s. ISBN 978-80-87197-65-3.

HINKE, Jana a BÁRKOVÁ, Dana. *Účetnictví 1 - Aplikace principů a technik – 2., aktualizované a doplněné vydání.* Praha: Grada Publishing a.s., 2011. 144 s. ISBN 978-80-247-3953-3.

— *Účetnictví 2: Pokročilé aplikace.* Praha: Grada Publishing a. s., 2010. 232 s. ISBN 978-80-247-3516-0.

HINKE, Jana. *Účetní systém IAS/IFRS: charakteristika účetního systému.* Praha : Kernberg Publishing, 2007. 190 s. ISBN 978-80-903962-2-7.

— *Účetnictví podle IAS/IFRS: příklady a případové studie.* Praha: Alfa, 2006. 175 s. ISBN 80-86851-49-4.

HRDÝ, Milan a HOROVÁ, Michaela. *Strategické finanční řízení a investiční rozhodování. VŠ učebnice pro kombinovanou formu studia a celoživotní vzdělávání.* Praha: Bilance, s.r.o., 2011. 275 s. ISBN 978-80-86371-55-9.

HRUŠKA, Vladimír. *Účetní případy pro praxi 2017.* Praha: Grada Publishing a.s., 2017. 232 s. ISBN 978-80-271-0425-3.

IFRS FOUNDATION/IASB. *IFRS 2016 (Blue book).* Londýn: IFRS Foundation, 2016. ISBN 978-1-911040-00-2.

JÍLEK, Josef a SVOBODOVÁ, Jitka. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví.* Praha: Grada Publishing a. s., 2011. 448 s. ISBN 978-80-247-4710-1.

KNÁPKOVÁ, Adriana a PAVELKOVÁ, Drahomíra. *Finanční analýza - Komplexní průvodce s příklady.* Praha: Grada Publishing a.s., 2010. 240 s. ISBN 978-80-247-4456-8.

KRUPOVÁ, Lenka. *Leasingy podle IFRS.* Praha: 1.VOX a.s., 2017. 116 s. ISBN 978-80-87480-54-0.

MACHKOVÁ, Hana, ČERNOHLÁVKOVÁ, Eva a SATO, Alexej. *Mezinárodní obchodní operace.* Praha: Grada, 2014. 256 s. ISBN 978-80-247-4874-0.

MERITUM. *Účetnictví podnikatelů 2016.* Praha: Wolters Kluwer, 2016. 544 s. ISBN 978-80-7478-689-1.

PASEKOVÁ, Marie. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS: studijní pomůcka pro distanční studium.* Zlín: Univerzita Tomáše Bati, 2006. 227 s. ISBN 80-7318-413-3.

PATHAK, Bharati V. *The Indian Financial System: Markets, Institutions and Services.* New Delhi: Pearson Education India, 2011. ISBN 813172817X.

PULZ, Jiří. a Čichovský, Ludvík. *Výkladový slovník leasingu.* Praha: GRADA Publishing, 1995. 157 s. ISBN 80-7169-093-7.

RADOVÁ, Jarmila, DVOŘÁK, Petra a MÁLEK, Jiří. *Finanční matematika pro každého.* Praha: Grada Publishing a.s., 2013. 304 s. ISBN 978-80-247-4831-3.

RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza – 5. aktualizované vydání: metody, ukazatele, využití v praxi.* Praha: Grada Publishing, a.s., 2015. 160 s.ISBN 978-80-247-5534-2.

SCHINAS, Orestis, Grau, Carsten a Johns, Max. *HSBA handbook on ship finance.* Berlín: Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 2015. 384 s. ISBN 978-3-662-43409-3.

Účetnictví podnikatelů. *Účetnictví podnikatelů, Audit 2016.* Ostrava: Sagit, 2016. 192 s. ISBN 978-80-7488142-8.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce.* Praha: GRADA Publishing a.s., 2012. 120 s. ISBN 978-80-247-4081-2.

VYCHOPEŇ, Jiří. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu.* Praha: Wolters Kluwer, 2010. 160 s. ISBN 978-80-7357-590-8.

Internetové zdroje

Altaxo [online]. 2018 [cit. 2018-02-07]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/danova-evidence/koupe-najateho-majetku-po-radnem-ukonceni-leasingu>

Mzdová praxe [online]. 2018 [cit. 2018-02-05]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d2428v3194-uctovani-leasingu-z-pohledu-najemce/>

E-financemanagement. [online]. 2018 [cit. 2018-07-29]. Dostupné z: <https://efinancemanagement.com/sources-of-finance/advantages-and-disadvantages-of-leasing>

Česká leasingová a finanční asociace [online]. 2018 [cit. 2018-02-05]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=40>

Portál POHODA.cz [online]. 2018 [cit. 2018-02-01]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/typy-leasingu-a-zpusoby-jeho-uctovani/>

Ministerstvo financí České republiky [online]. 2018 [cit. 2018-02-13]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/pravni-predpisy/platne-ceske-ucetni-standardy/2018/ceske-ucetni-standardy-pro-ucetni-jednot-30742>

Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky [online]. 2018 [cit. 2018-04-10]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/rozcestnik/analyticke-materialy-a-statistiky/analyticke-materialy/financni-analyza-podnikove-sfery-za-rok-2016--228985/>

Domácí finance.cz [online]. 2018 [cit. 2018-07-24]. Dostupné z: <http://www.domacifinance.cz/510/leasing/>

Odborné články

DVOŘÁKOVÁ, Dana. IFRS 16 Leasingy. *Český finanční a účetní časopis.* 2016, **11**(4), 83–97, ISSN 1802-2200.

Seznam použitých obrázků

Obrázek č. 1: Schéma rozhodnutí zda smlouva obsahuje leasing 36

Obrázek č. 2: Náklady v jednotlivých účetních systémech 58

Obrázek č. 3: Vývoj bilanční sumy v letech 2014 – 2016 69

Obrázek č. 4: Vývoj okamžité likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 70

Obrázek č. 5: Vývoj pohotové likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 71

Obrázek č. 6: Vývoj běžné likvidity dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 71

Obrázek č. 7: Vývoj celkové zadluženosti dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 72

Obrázek č. 8: Vývoj míry zadluženosti dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 72

Obrázek č. 9: Vývoj rentability aktiv dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 73

Obrázek č. 10: Vývoj rentability vlastního kapitálu dle IAS/IFRS a české účetní legislativy u vybrané účetní jednotky v letech 2014 – 2016 73

Seznam použitých tabulek

Tabulka č. 1: Zásadní rozdíly mezi operativním a finančním leasingem 13

Tabulka č. 2: Účtování rovnoměrné splátky u nájemce 16

Tabulka č. 3: Účtování první zvýšené splátky u nájemce 17

Tabulka č. 4: Účtování zálohy na splátky nájemného u nájemce 17

Tabulka č. 5: Účtování zálohy na kupní cenu u nájemce 18

Tabulka č. 6: Zúčtování řádného ukončení leasingové smlouvy u nájemce 19

Tabulka č. 7: Podrozvahová evidence předmětu leasingu 22

Tabulka č. 8: Vztah mezi dobou odepisování a dobou trvání leasingové smlouvy podle Zákona o dani z příjmu 24

Tabulka č. 9: Účtování u nájemce 28

Tabulka č. 10: Účtování dle IAS 17 u nájemce 34

Tabulka č. 11: Účtování leasingu na straně nájemce podle IFRS 16 38

Tabulka č. 12: Tabulka zásadních rozdílů mezi českými účetními předpisy, IAS 17 a IFRS 16 39

Tabulka č. 13: Podrobnosti z leasingové smlouvy 45

Tabulka č. 14: Celkové náklady leasingu 46

Tabulka č. 15: Přehled řádných splátek za rok 46

Tabulka č. 16: Náklady pořízeného předmětu na leasing 47

Tabulka č. 17: Celkové náklady na leasing a daňová úspora 47

Tabulka č. 18: Rovnoměrné daňové odpisy přívěsu AGADOS 47

Tabulka č. 19: Účtování finančního leasingu přívěsu u nájemce podle českých účetních předpisů 49

Tabulka č. 20: Účtování přívěsu v podrozvaze 49

Tabulka č. 21: Vliv finančního leasingu vykázaného dle českých účetních předpisů na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018 50

Tabulka č. 22: Vliv finančního leasingu vykázaného dle českých účetních předpisů na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018 51

Tabulka č. 23: Zjištění implicitní úrokové míry 53

Tabulka č. 24: Leasing podle IAS 17 u nájemce 54

Tabulka č. 25: Účetní odpisy přívěsu AGADOS 55

Tabulka č. 26: Zachycení účtování podle IAS 17 56

Tabulka č. 27: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IAS 17 na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018 56

Tabulka č. 28: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IAS 17 na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018 56

Tabulka č. 29: Účtování podle IFRS 16 57

Tabulka č. 30: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IFRS 16 na strukturu položek rozvahy za období 2014 – 2018 57

Tabulka č. 31: Vliv finančního leasingu vykázaného dle IFRS 16 na strukturu položek výkazu zisků a ztrát za období 2014 – 2018 58

Tabulka č. 32: Vliv na rozvahu dle českých účetních předpisů v letech 2014 – 2016 ... 59

Tabulka č. 33: Vliv na výkaz zisku a ztrát dle českých účetních předpisů v letech 2014 – 2016 60

Tabulka č. 34: Vliv leasingu na rozvahu dle IAS 17 v letech 2014-2016 60

Tabulka č. 35: Vliv leasingu na výkaz zisku a ztrát dle IAS 17 v období 2014 – 2016 . 61

Tabulka č. 36: Vliv leasingu na rozvahu podle IFRS 16 v období 2014 - 2016 61

Tabulka č. 37: Vliv leasingu na výkaz zisku a ztráty podle IFRS 16 v období 2014 – 2016 61

Tabulka č. 38: Zjednodušená rozvaha podle českých účetních předpisů a IAS 17 62

Tabulka č. 39: Zjednodušená rozvaha podle českých účetních předpisů a IFRS 16 63

Tabulka č. 40: Zjednodušený výkaz zisků a ztráty dle ČÚS, IAS 17 a IFRS 16 v letech 2014 – 2016 65

Tabulka č. 41: Ukazatele likvidity 66

Tabulka č. 42: Ukazatele zadluženosti 66

Tabulka č. 43: Ukazatele rentability 67

Tabulka č. 44: Dopad leasingu vykázaného dle IAS/IFRS na finanční ukazatele v letech 2014 – 2016 u vybrané účetní jednotky 68

Seznam příloh

Příloha č. 1 – Výňatek z účtového rozvrhu

Příloha č. 2 – Leasingová smlouva

Příloha č. 3 – Splátkový kalendář

Příloha č. 4 – Faktura na koupi přívěsu AGADOS

Příloha č. 5 – Rozvaha vybrané účetní jednotky v tisících Kč v letech 2014 – 2016

Příloha 1 – Výňatek z účtového rozvrhu

022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí

042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí

211 – Pokladna

221 – Bankovní účty

314 – Poskytnuté provozní zálohy

321 – Dodavatelé

343 – Daň z přidané hodnoty

381 – Náklady příštích období

501 – Spotřeba materiálu

518 – Ostatní služby

541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

548 – Ostatní provozní náklad

641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

752 – Najatý majetek

753 – Závazky z leasingu

799 – Vyrovnávací účet podrozvahové evidence

Příloha č. 2 – Leasingová smlouva

LEASINGOVÁ SMLOUVA

(dále jen LS)

č.2740432 NAQ060637

uzavřená mezi stranami:

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
bankovní spojení: CEKO Praha 2
číslo účtu: 1816016173/0300, IČ: 63998980, DIČ: CZ63998980
zapsaná v obch. rejstříku u MS v Praze, spis.zn. B.3491 (dále jen ČSOBL)

a

POZEP s.r.o.
náměstí Míru 36, 345 22 Poběžovice
bankovní spojení:
číslo účtu: / , IČ: 61168661, DIČ: CZ61168661
(dále jen leasingový nájemce)

Dodavatel předmětu leasingu:
AUTOVIA s.r.o. Řepná 36 321 02 Plzeň-Litice

Předmět leasingu (dále též PL): **AGADOS VZ 31 B2-V 25**

Číslo karoserie (VIN): TKXV312256ABA5235

Vstupní (předběžná) cena PL	**62 675.00 Kč**	+ DPH
Doba pronájmu **36** měsíců, počet splátek **36**		
Perioda splácení **měsíčně** , režim splácení **začátkem**		
Nerovnoměrná splátka hrazená předem	0.00 Kč	+ DPH
Záloha na mimořádnou splátku předem	0.00 Kč	
Smluvní poplatek	734.00 Kč	+ DPH
Zvolená pojišťovna **Generali Pojišťovna a.s.**		
(údaje týkající se pojistného jsou uvedené ve specifikaci pojištění PL a ve splátkovém kalendáři)		
Leasingové nájemné v 1.řádné splátce	**2 114.89 Kč**	
Nákl.na pojištění PL přeúčtované v 1.splátce	**105.29 Kč**	
První řádná splátka včetně pojistného	**2 220.18 Kč**	+ DPH
Účetní zůstatková hodnota předmětu leasingu	**0.00 Kč**	
Kupní cena předmětu leasingu	**1 000.00 Kč**	+ DPH
První řádná leasingová splátka je splatná dne		
Předběžný termín dodání předmětu leasingu		

ČSOBL současně uděluje nájemci plnou moc podle Všeobecných smluvních podmínek finančního leasingu, zejména k zastupování při:
1. převzetí předmětu leasingu od dodavatele a jeho uvedení do provozu,
2. uplatňování nároků z vad předmětů leasingu, včetně zastupování před soudy a rozhodčími orgány, vyjma odstoupení od kupní smlouvy,
3. vyřizování případných pojistných a škodních událostí.

Průkazem plné moci je tato leasingová smlouva. Její nedílnou součástí jsou Všeobecné smluvní podmínky finančního leasingu, které v souladu s ust.par.273 Obchodního zákoníku upravují vztahy mezi smluvními stranami a splátkový kalendář a dále specifikace pojištění předmětu leasingu.
ČSOBL jako vlastník předmětu leasingu uděluje tímto leasingovému nájemci souhlas k registraci předmětu leasingu, je-li tato registrace vyžadována zákonem č. 56/2001 Sb., na jméno leasingového nájemce, leasingový nájemce je povinen zabezpečit v takovém případě vyznačení vlastnictví ČSOBL k předmětu leasingu.
Náklady na pojištění předmětu leasingu nejsou zahrnuty v kalkulaci leasingové splátky a jsou leasingovému nájemci přeúčtovány jako samostatné plnění.

V Plzni dne 19.02.2014
Jméno osoby oprávněné k podpisu LS:

HANA KAŠPAROVÁ
pobočka Plzeň

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

.....
ČSOB Leasing, a.s.

V Plzni dne 19.02.2014
Jméno osoby oprávněné k podpisu LS: Bečvář Štěpán

.....

Jméno a příjmení ověřovatele (*hůlkovým písmem*): ..... JAN HUDEC ..... Dne: ....12-09-2014.....
pobočka Plzeň
Totožnost a podpis zákazníka ověřil (podpis ověřovatele): .....

12-09-2014

Příloha č.1 k Leasing.smlouvě č.2740432

10/06

specifikace pojištění z hromadné pojistné smlouvy ČSOB Leasing, a.s. u Generali pojišťovny, a.s., číslo: 12058

Zákazník podpisem této Přílohy č.1 potvrzuje, že převzal doklad o pojištění odpovědnosti č.: **9565277287** (uvádějte při komunikaci s pojišťovnou) a zelenou kartu.

Údaje týkající se nájemce: Sokolová Lenka, IČ/RČ: 71190431

Název předmětu leasingu: AGADOS VZ 31 B2-V 25

SPZ: VIN kód: TKXV312256ABA5235

Kalkulace byla provedena z předběžných údajů známých v okamžiku uzavření leasingové smlouvy.

POJISTNÉ RIZIKO s kódem POJISTNÁ ČÁSTKA	POJIŠTĚNO		PŘEDMĚT LEASINGU NÁKLADY NA POJIŠTĚNÍ ZA DOBU LEASINGU
	OD	DO	
NAQC60637 - KOMPLEXNÍ HAV 62 675.00 Kč	19.02.2014	18.02.2017	AGADOS VZ 31 B2-V 25 2 350.30 Kč
*OPV-PV2 50/50 mil. zdraví/věcné škody	19.02.2014	18.02.2017	AGADOS VZ 31 B2-V 25 1 439.96 Kč
Náklady na pojištění bez poj. schopnosti splácet:			3 790.26 Kč
Spoluúčast pro havar.poj. 10% min.10000 Kč z pojistného plnění			

* V případě, že je u pojištění odpovědnosti v názvu pojistného rizika dodatek (fixní), je pojistná sazba garantovaná po dobu trvání leasingové smlouvy, nejdéle však 60 měsíců od počátku pojištění.
Náklady na pojištění předmětu leasingu nejsou zahrnuty v kalkulaci leasingové splátky a jsou leasingovému nájemci přeúčtovány jako samostatné plnění.

1. Pojištění Allrisk je platné pro území Evropy ve smyslu VPP a odchylně od VPP i na celém území Turecka.
2. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení") je platné na území České republiky, na území všech členských států Evropské unie a jiných států tvořících Evropský hospodářský prostor a dále na území států vymezených prováděcím předpisem k zákonu a vyznačených na zelené kartě.
3. Vozidlo (dále také "předmět leasingu" nebo "vozidlo") je pojištěno na pojistnou částku, která je vypočítána dle platné metodiky Generali Pojišťovny, a.s.
   a) V případě nového osobního a užitkového vozidla je pojistná částka dána cenou nového vozidla včetně doplňků uvedenou na faktuře dodavatele; při nákupu vozidla se slevou je pojistnou částkou kupní cena bez slevy. U nových nákladních vozidel je pojistnou částkou cena nového vozidla včetně doplňkové výbavy uvedená na faktuře dodavatele, bez prodejních slev.
   b) U ojetého osobního nebo užitkového vozidla je pojistná částka dána obvyklou cenou vozidla včetně doplňků dle "Katalogu osobních automobilů" IBS Expert (aktuálního v době sjednání pojištění) a to vždy v době převzetí vozidla. U ojetého nákladního vozidla je pojistná částka dána obvyklou cenou včetně doplňků dne "Katalogu nákladních automobilů" IBS Expert aktuálního v době sjednání pojištění.
   c) U motocyklů je pojistnou částkou cena nového motocyklu včetně standardní výbavy.
4. Pojistná částka ve vztahu k DPH se určuje následujícím způsobem:
   a) pro užitková a nákladní nebo jiná obdobná vozidla
      - leasingový nájemce neplátce DPH - pojistná částka včetně DPH
      - leasingový nájemce plátce DPH (včetně osobních vozidel speciálních montážních a vozidel na bázi osobních a osobních terénních vozidel homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1) - pojistná částka bez DPH
   b) pro osobní vozidla (kromě osobních vozidel speciálních montážních - pojistná částka vždy s DPH
   c) pro motocykly - pojistná částka se uvádí u plátců DPH bez DPH a u neplátců DPH včetně DPH.
5. Pojistné plnění je vždy vypočítáno z pojistné částky, na kterou je vozidlo pojištěno. DPH k parciálním škodám je pojišťovnou propláceno pouze v případě, že pojistná částka odpovídá ceně vozidla včetně DPH a LN je neplátce DPH.
6. Pojistné se vypočítá dle metodiky Generali pojišťovny, a.s., a to vynásobením pojistné částky sazbou pojistného.
7. Od dne ukončení sjednaného pojištění vozidla, uvedeného ve splátkovém kalendáři, ČSOB Leasing, a.s. vozidlo nepojišťuje a další pojištění a jeho placení je výhradně záležitostí zákazníka. Datum ukončení sjednaného pojištění předmětu leasingu uvedené ve splátkovém kalendáři je posledním dnem, kdy je vozidlo pojištěno. Pojištění skončí též okamžikem zániku leasingové smlouvy (bez ohledu na důvod zániku).
8. Konečná výše nákladů na pojištění bude stanovena až po převzetí vozidla a na základě skutečné kupní ceny. Údaje o výši nákladů na pojištění uvedené v úvodní tabulce jsou orientační.
9. Předmět leasingu (vozidlo) musí být pro vznik nároku na pojistné plnění v případě odcizení zabezpečen dle následujících požadavků Generali pojišťovny, a.s.:
   a) Osobní vozidla (včetně vozidel na bázi osobních homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1) do 1 000 000 Kč

12-02-2014

a všechna užitková vozidla (kromě vozidel na bázi osobních a osobních terénních vozidel homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1) musí být zabezpečena funkčním Immobilizérem.

b) Osobní vozidla (včetně vozidel na bázi osobních a osobních terénních vozidel homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1) od 1 000 001,- Kč do 1 500 000,- Kč musí být zabezpečena funkčním Immobilizérem a mechanickým zabezpečovacím zařízením pevně spojeným s karosérií, nebo Immobilizérem a alarmem s blokovací funkcí motoru.

c) Osobní vozidla (včetně vozidel na bázi osobních vozidel homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1) od 1 500 000 Kč a všechna terénní vozidla (včetně vozidel na bázi osobních terénních vozidel homologovaných pro účely odpočtu DPH jako N1 kromě Lada Niva) musí být zabezpečena systémem Sherlog Optimum event. satelitní střežící a monitorovací systém vybavený náklonovým, resp. otřesovým čidlem (systém musí být ihned po předání vozidla aktivován).

Odchylně od čl. 3 oddílu III. zvláštní části B VPP HAV 2006/02 je v případě pojištění motocyklů požadováno zabezpečení nejméně jedním z následujících mechanických uzamykatelných zařízení:
- U-zámek předního kola nebo zámek brzdového kotouče předního kola.

V případě nesplnění podmínek zabezpečení předepsaným způsobem se spoluúčast pro riziko odcizení zvyšuje na 50 %

10. Leasingový nájemce podpisem této Přílohy č. 1 potvrzuje a výslovně prohlašuje, že současně s touto "Přílohou č.1" převzal a byl seznámen s "Podmínkami pojištění Allrisk vozidla č.HA/10/2006, s "Podmínkami pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla č.OPV/04/2006 nebo č.OPV/04/2006 - fixní sazby", a příslušnými "Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění motorových vozidel - VPP HAV 2006/02", "Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla-VPP POV 2005/01" a "Doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění pro případ poškození skel vozidla (DPP SKLO 2006/01)",pokud bylo pojištění skel sjednáno.Leasingový nájemce prohlašuje, že jejich obsahu rozumí, že s jejich obsahem souhlasí a zavazuje uvedenými podmínkami řídit.
11. Leasingový nájemce se zavazuje, že po skončení pojištění předá společnosti ČSOB Leasing, a.s. doklad o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a zelenou kartu.
12. Leasingový nájemce prohlašuje, že pokud bude předmět leasingu užívat způsobem uvedeným v části A, čl.9, odst.5 Všechecných pojistných podmínek pro pojištění motorových vozidel Generali Pojišťovny, a.s., jako "zvláštní užití vozidla",na tuto okolnost při uzavření leasingové smlouvy leasingového pronajímatele upozornil.V případě, že tuto svoji povinnost při uzavření leasingové smlouvy,leasingový nájemce nesplnil,je seznámen s tím,že veškeré následky spojené s neuvedením této okolnosti,dle Všechecných pojistných podmínek pro pojištění motorových vozidel Generali Pojišťovny,a.s. a Všechecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Generali Pojišťovny, a.s., se kterými se při uzavření leasingové smlouvy seznámil, jdou k jeho tíži.
13. Leasingový nájemce souhlasí s tím, že ČSOB Leasing, a.s., pro účely sjednaného pojištění předá pojišťovně,u které je předmět leasingu pojištěn, následující údaje leasingového nájemce: jméno, příjmení, rodné číslo, IČO, adresu trvalého bydliště, případnou kontaktní adresu, telefonní číslo, DIČ u plátců DPH.
14. Leasingový nájemce je si vědom/a své povinnosti pravdivě a úplně odpovídat na všechny dotazy pojistitele a uvést všechny informace, i ty, které se mu jeví jako nepodstatné. Leasingový nájemce bere na vědomí, že při porušení těchto povinností má pojistitel právo snížit nebo odmítnout pojistné plnění. V případě vzniku škodní události leasingový nájemce zprošťuje státní zastupitelství, policii a další orgány činné v trestním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu povinnosti mlčenlivosti.

Současně leasingový nájemce zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti s touto škodní událostí mohla nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy.

Leasingový nájemce zmocňuje tímto pojistitele k nahlédnutí do podkladů jiných pojišťoven v souvislosti se šetřením škodních událostí a výplatou pojistného plnění. Dále leasingový nájemce výslovně souhlasí s tím, aby pojistitel pro potřeby identifikace účastníka obchodu podle zákona č. 61/1996 Sb. pořídil fotokopii dokladu totožnosti, na jehož základě byla provedena identifikace.

Leasingový nájemce bere na vědomí, že pojistitel není povinen vyplatit pojistné plnění do doby, než mu budou poskytnuty doklady potřebné pro likvidaci škodní události,zejména ty,které si vyžádá. Leasingový nájemce souhlasí s tím,aby jeho adresní a identifikační údaje byly zpracovávány správcem Generali Pojišťovna a.s.,Bělehradská 132, 120 84 Praha 2,Česká republika pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností vymezených zákonem č.363/1999 Sb. o pojišťovnictví a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností, plynoucích ze závazkového právního vztahu, a dále po dobu vyplývající z obecně závazných právních předpisů. Leasingový nájemce se zavazuje, že bez zbytečného odkladu nahlásí jakoukoliv změnu zpracovávaných jeho osobních údajů.

V Plzni dne: 19.02.2014
Jméno osoby oprávněné k podpisu leasingové smlouvy:

HANA KAŠPAROVÁ
pobočka Plzeň
ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

.....
ČSOB Leasing, a.s.

V Plzni dne: 19.02.2014
Jméno osoby oprávněné k podpisu leasingové smlouvy:
Sokolová Zdeňka

.....

19-02-2014

Příloha č. 3 – Splátkový kalendář

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

S P L Á T K O V Ý K A L E N D Á Ř

Daňový doklad číslo 2740432- 0

Leasingová společnost:
ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60, 140 00 Praha 4
Číslo účtu: 1816016173/0300, banka: CEKO Praha 2
IČ: 63998980, DIČ: CZ63998980, (plátce DPH)
zapsaná v obch. rejstříku u MS v Praze, spis.zn. B.3491

Leasingový nájemce:
POZEP s.r.o.
náměstí Míru 36, 345 22 Poběžovice
Číslo účtu: / , banka:
IČ: 61168661, DIČ: CZ61168661

Leasingová smlouva (dále jen "LS") číslo: **2740432**
Předmět leasingu (dále jen "PL"): AGADOS VZ 31 B2-V 25

Vstupní cena PL bez DPH: **62 675.00 Kč**, DPH k ceně PL: **13 161.75 Kč**

Nájemce uhradí následující (k úhradě je určen zvýrazněný údaj odpovídající kolonce "K úhradě"):

Vysvětlivky pojmů používaných ve splátkovém kalendáři: - "ZA.DPH_ZAKL" = základ DPH z nájemného v základní sazbě DPH, - "PL.ZVL_REZI" = nezdaňovaná část PL ve zvl.režimu, - "ZA.DPH_SNIZ" = základ DPH z nájemného ve snížené sazbě DPH, - "HO.DPH_ZAKL" = hodnota DPH v základní sazbě DPH, - "HO.DPH_SNIZ" = hodnota DPH ve snížené sazbě DPH, - "SA.DPH_ZAKL" = základní sazba DPH v přísl.splátce, - "SA.DPH_SNIZ" = snížená sazba DPH platná v příslušném splátce, - "POJ.PLO_DPH" = přeúčtování nákladů na pojištění předmětu leasingu osvobozené od DPH, - "POJ.SSO_DPH" = přeúčtování nákladů na pojištění schopnosti splácet osvobozené od DPH,

Smluv.poplatek	ZA.DPH_ZAKL	ZA.DPH_SNIZ	HO.DPH_ZAKL	HO.DPH_SNIZ	Splát.celkem	K úhradě	Uskut.plnění
2740432201 P01	734.00	0.00	154.14	0.00	888.14	888.00	03.03.2014

Splátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	POJ.SSO_DPH	POJ.PLO_DPH	ZA.DPH_SNIZ	SA.DPH_SNIZ	HO.DPH_SNIZ	K úhradě	Splat.splátky
S01	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	03.03.2014
2740432301	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	03.03.2014
S02	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.03.2014
2740432302	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.03.2014
S03	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.04.2014
2740432303	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.04.2014
S04	2 114.89	0.00	2 114.90	21.00%	466.24	2 686.42	19.05.2014
2740432304	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.05.2014
S05	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.06.2014
2740432305	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.06.2014
S06	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.07.2014
2740432306	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.07.2014
S07	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.08.2014
2740432307	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.08.2014
S08	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.09.2014
2740432308	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.09.2014
S09	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.10.2014
2740432309	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.10.2014
S10	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.11.2014
2740432310	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.11.2014

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

19-02-2014

Splátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	POJ.SSO_DPH	POJ.PLO_DPH	ZA.DPH_SNIZ	SA.DPH_SNIZ	HO.DPH_SNIZ	K úhradě	Splat.splátky
S11	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.12.2014
2740432311	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.12.2014
S12	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.01.2015
2740432312	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.01.2015
S13	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.02.2015
2740432313	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.02.2015
S14	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.03.2015
2740432314	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.03.2015
S15	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.04.2015
2740432315	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.04.2015
S16	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.05.2015
2740432316	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.05.2015
S17	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.06.2015
2740432317	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.06.2015
S18	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.07.2015
2740432318	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.07.2015
S19	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.08.2015
2740432319	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.08.2015
S20	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.09.2015
2740432320	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.09.2015
S21	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.10.2015
2740432321	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.10.2015
S22	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.11.2015
2740432322	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.11.2015
S23	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.12.2015
2740432323	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.12.2015
S24	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.01.2016
2740432324	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.01.2016
S25	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.02.2016
2740432325	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.02.2016
S26	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.03.2016
2740432326	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.03.2016
S27	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.04.2016
2740432327	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.04.2016
S28	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.05.2016
2740432328	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.05.2016
S29	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.06.2016
2740432329	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.06.2016
S30	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.07.2016
2740432330	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.07.2016
S31	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.08.2016
2740432331	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.08.2016
S32	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.09.2016
2740432332	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.09.2016
S33	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	444.20	2 664.38	19.10.2016
2740432333	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 664.00	19.10.2016

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

19-02-2014

Splátka	Leasingové nájemné	PL.ZVL_REZI	ZA.DPH_ZAKL	SA.DPH_ZAKL	HO.DPH_ZAKL	Splát.celkem	Uskut.plnění
Variabilní symb.	POJ.SSO_DPH	POJ.PLO_DPH	ZA.DPH_SNIZ	SA.DPH_SNIZ	HO.DPH_SNIZ	K úhradě	Splat.splátky
S34	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.11.2016
2740432334	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.11.2016
S35	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.12.2016
2740432335	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.12.2016
S36	2 114.89	0.00	2 114.89	21.00%	466.24	2 686.42	19.01.2017
2740432336	0.00	105.29	0.00	15.00%	0.00	2 686.00	19.01.2017
2740432940 - zálohový doklad Z00 - záloha na kupní cenu předmětu leasingu ve výši:						1 210.00	19.01.2017

Nájemce uhradí po dobu LS celkem (zaokrouhleno):	98 809.12 Kč
z toho: - smluvní poplatek za uzavření LS vč.DPH:	888.00 Kč
- leas.nájemné bez nákladů na pojištění:	79 926.48 Kč
- náklady na pojištění předmětu leasingu:	3 790.44 Kč
- nákl. na pojištění schopnosti splácet:	0.00 Kč
- DPH v základní sazbě (21.00 %):	16 784.64 Kč
- DPH ve snížené sazbě (15.00 %):	0.00 Kč
- záloha na kupní cenu předmětu leasingu:	1 210.00 Kč

Leasingový nájemce musí celkovou sumu nájemného rozlišit na dobu trvání LS. Pro tyto účely se doba nájmu počítá ode dne, kdy byla věc nájmu přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání. **Předepsané leasingové splátky od S01 může leasingový nájemce hradit trvalým příkazem k úhradě. V tom případě uvede jako variabilní symbol pouze číslo LS.** Předmět leasingu je pojištěn na odpovědnost za škodu způsobenou provozem vozidla u **Generali Pojišťovny a.s.** s limitem pojištění **50/50 mil. zdraví/věcné škody**. Roční pojistné je ve výši **480.00** (od 19.02.2014 do 18.02.2017).

Datum vystavení **19.02.2014**

HANA KAŠPAROVÁ
pobočka Plzeň

ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
140 00 Praha 4
IČ 63998980

.....
ČSOB Leasing, a.s.

Počet stran: 1 splátkového kalendáře

Splátkový kalendář převzal: **Bečvář Štěpán** ..... dne: 19-02-2014

19-02-2014

Příloha č. 4 – Faktura na koupi přívěsu AGADOS

AUTOVIA
nákladní přívěsy do 3500kg
výroba * prodej * servis * leasing

FAKTURA - daňový doklad č. 20070374

AUTOVIA s.r.o.
Řepná 36
32102 Plzeň-Litice
IČO 26321033 **DIČ** CZ26321033
Účet: **2484440297/0100**

Odběratel
ČSOB Leasing, a.s.
Na Pankráci 310/60
14000 Praha 4
IČO 63998980 **DIČ** CZ63998980

Spol.je zapsána v OR u KS v Plzni, oddíl C, vložka 13251.

Variabilní symbol: 20070374 **Konst.symbol:** 0008

Příjemce:
Štěpán Bečvář
POZEP s.r.o.
náměstí Míru 36
345 22 Poběžovice

Datum vystavení dokladu:	19.02.2014
Datum splatnosti:	05.03.2014
Datum uskut. zdan. plnění:	19.02.2014
Způsob úhrady:	převodní příkaz

Objednávka:

Položky	Množství	Cena/jedn	Sleva %	Cena/jedn po slevě	Celkem bez DPH	DPH %
Fakturujeme Vám za prodej nákladního přívěsu, LS 2740432, finanční částku ve výši:						
VZ 31 B 5235 nákladní přívěs výr.čís: TKXV312256ABA5235	1.000 ks	62675.00			62675.00	21

Potvrzuji převzetí výše uvedených položek včetně TP a záručního listu s návodem k obsluze .....
Při opožděné úhradě účtujeme za každý den úrok z prodlení 0,05%.
UPOZORNĚNÍ: Do doby zaplacení faktury je zboží nebo výrobek majetkem firmy AUTOVIA spol. s r.o.

Záruka je poskytována pouze na náhradní díly montované autorizovaným servisem AUTOVIA spol. s r.o. , případně Al-KO nebo KNOTT. Potvrzení o montáži v autorizovaném servisu je nutné doložit při případné reklamaci.

Sazba	Základ daně	Daň
základní	62675.00	13162.00
snížená	0.00	0.00
osvobozeno	0.00	
Záloha	0.00	
Zaokrouhlení	0.00	
K ÚHRADĚ: v Kč	**75 837.00**	

Vystavil:
Daniela Kricklová

AUTOVIA spol. s r.o.
Řepná 36, 321 02 Plzeň-Litice
IČO: 26321033, DIČ: CZ26321033
tel.: 377 926 103
fax: 377 926 104

Tisk z programu WinVABANK Majitel licence: Václav Chudáček - AUTOVIA
strana: 1 faktury č. 20070374

Příloha č. 5 – Rozvaha vybrané účetní jednotky v tisících Kč v letech 2014 – 2016

ROZVAHA	2014	2015	2016
Aktiva celkem	114201	109727	113386
Dlouhodobý majetek	51809	52739	51570
Dlouhodobý hmotný majetek	51789	52719	51550
Pozemky	11543	12650	14504
Stavby	34390	33086	31657
Samostatné movité věci	3870	4396	2898
Dospělá zvířata a jejich skupiny	1986	2587	2491
Dlouhodobý finanční majetek	20	20	20
Podíly v ovládaných a řízených osobách	20	20	20
Oběžná aktiva	60081	54396	51310
Zásoby	37122	37555	37013
Materiál	1984	1127	1724
Nedokončená výroba a polotovary	5288	7289	3393
Výrobky	27349	26348	28879
Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	3480	3770	3996
Účty 111 a 131	-979	-979	-979
Dlouhodobé pohledávky	1	1	1
Jiné pohledávky	1	1	1
Krátkodobé pohledávky	14481	14998	10694
Pohledávky z obchodních vztahů	11248	10093	10276
Stát - daňové pohledávky	713	462	377
Krátkodobé poskytnuté zálohy	12	385	21
Jiné pohledávky	2508	4058	20
Krátkodobý finanční majetek	8477	1842	3602
Peníze	6259	343	2017
Účty v bankách	2218	1499	1585
Časové rozlišení	2311	2592	10506
Náklady příštích období	7	0	0
Příjmy příštích období	2304	2592	10506
Pasiva	114201	109727	113386
Vlastní kapitál	28935	29875	31025
Základní kapitál	100	100	100
Základní kapitál	100	100	100
Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	10	10	10
Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	10	10	10
Výsledek hospodaření minulých let	27853	28825	29765
Nerozdělený zisk minulých let	27853	28825	29765
Výsledek hospodaření běžného účetního období	972	940	1150
Cizí zdroje	76372	71594	75613
Dlouhodobé závazky	18315	16759	12101
Závazky z obchodních vztahů	16768	15212	10554
Jiné závazky	1547	1547	1547
Krátkodobé závazky	54135	49835	55580
Závazky z obchodních vztahů	47581	26271	23052
Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	10603	17399	22243
Závazky k zaměstnancům	76	117	122
Závazky ze sociál. zabezpečení a zdrav.	179	169	182

Pojištění			
Stát - daňové závazky a dotace	-9017	-6337	-3186
Krátkodobé přijaté zálohy	2880	2880	2880
Dohadné účty pasivní	12	14	21
Jiné závazky	1821	9322	10266
Bankovní úvěry a výpomoci	3922	5000	7932
Krátkodobé bankovní úvěry	3922	5000	7932
Časové rozlišení	8894	8258	6748
Výdaje příštích období	0	0	-875
Výnosy příštích období	8894	8258	7623

Abstrakt

Grösslová, M. *Problematika leasingu v účetních systémech*. Diplomová práce.

Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, s. 85, 2018

Klíčová slova: finanční leasing, česká účetní legislativa, systém Mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS

Tato diplomová práce se zabývá porovnáním leasingového financování ve dvou účetních systémech, české účetní legislativy a mezinárodních účetních standardů, konkrétně IAS 17 – Leasingy a IFRS 16 – Leasingy. Zpočátku je věnována pozornost právní úpravě leasingového financování z pohledu české legislativy a z pohledu Mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS. V závěru teoretické části je tabulka shrnující rozdíly mezi českou účetní legislativou, IAS 17 a IFRS 16. Následně jsou v praktické části tyto teoretické poznatky aplikovány a je analyzován vliv jednotlivých účetních systémů na účetní výkazy a vybrané finanční ukazatele.

Abstract

Grösslová, M. Issue of a Lease in the Accounting Systems. Thesis.

Plzeň: Faculty of Economics, University of West Bohemia in Pilsen, p. 85, 2018

Keywords: financial leasing, Czech Accounting Legislation, International Accounting Standards

The main aim of this diploma thesis is to compare the area of leasing financing in two different accounting systems, the Czech Accounting Legislation and International Accounting Standards, particularly IAS 17 – Leases and IFRS 16 – Leases. At the beginning of this work there is part that is focused on the legislation of lease in the Czech Republic and on the lease regulation in the International Accounting Standards IAS/IFRS. At the end of the theoretical part there is a tab that shows the differences between lease financing in Czech accounting legislation, IAS 17 and in the IFRS 16. Consequently, in practical part this theoretical knowledge is applied and the influence of each accounting system on financial reports and selected financial indicators is analyzed.