

**Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

**Rozhodování o pořízení dlouhodobého majetku z pohledu
účetnictví a daní**

Lucie Zámešková

**Bakalářská práce
2012**

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2011/2012

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie ZÁMIŠOVÁ**
Osobní číslo: **E09545**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku - Management malých a středních podniků**
Název tématu: **Rozhodování o pořízení dlouhodobého majetku z pohledu účetnictví a daní**
Zadávací katedra: **Ústav ekonomiky a managementu**

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

Stanovení cílů práce:

1. Vymezení DM z pohledu účetnictví a daní
2. Evidence a účtování DM
3. Metody odepisování DM
4. Pořízení majetku leasingem
5. Zhodnocení způsobu pořízení DM z pohledu účetnictví a daní v konkrétním podniku
6. Formulace závěru

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

KOVANICOVÁ, Dana. Abeceda účetních znalostí pro každého. 18.aktualizované vydání. Praha 4: Polygon, 2008. 440 s. ISBN 978-80-7273-152-7.
VALOUCH, Petr. Leasing v praxi - prak.průvodce. 4.aktualizované vydání. Praha 7: Grada Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.
VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. Daňový systém 2010. 10.aktualizované vydání. Praha 1: VOX a.s., 2010. 356 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

Daňové zákony v úplném znění k 1.4.2011 s přehledy změn. Olomouc: ANAG, 2011. 280 s. ISBN 978-80-7263-653-2.

Zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
Vyhláška č.500/2002 Sb.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. František Sejkora**
Ústav ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **2. června 2011**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2012**



doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.

děkanka

L.S.



doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.

vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 22. června 2011

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem tuto práci vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako Školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. dubna 2012

Lucie Zámešková

PODĚKOVÁNÍ:

Nejdříve bych ráda poděkovala svému vedoucímu práce panu Ing. Františku Sejkorovi za jeho odbornou pomoc a cenné rady při zpracování této práce. Dále bych ráda poděkovala panu Ing. Vladimíru Jelínkovi, finančnímu řediteli ve společnosti J. M. KAPA, s. r. o., za věnovaný čas a poskytnutí potřebných materiálů, které mi pomohly především při zpracování praktické části bakalářské práce.

Zvláštní poděkování patří mé rodině za trpělivost a podporu při studiu.

ANOTACE

Předmětem bakalářské práce je porovnání pořízení dlouhodobého majetku koupí a leasingem z pohledu účetnictví a daní. V teoretické části je vysvětlen pojem dlouhodobý majetek, jeho evidence, účtování a odpisování. Dále je zde vysvětlen pojem rozhodování a popsány jednotlivé způsoby pořízení majetku včetně jejich výhod a nevýhod. Praktická část se věnuje porovnání jednotlivých způsobů pořízení automobilu ve společnosti J. M. KAPA, s. r. o., jejich účtování a vliv do účetních výkazů a daňové povinnosti.

KLÍČOVÁ SLOVA

Dlouhodobý majetek, pořízení automobilu, úvěr, finanční leasing, účetní výkazy, daňově uznatelné náklady

TITLE

Determining the purchase of fixed assets from the perspective of accounting and taxes

ANNOTATION

The aim of the bachelor thesis is to compare the purchase of fixed assets by buying and by financial leasing from the perspective of accounting and taxes. The concept of fixed assets, its records, accounting and depreciation is explained in the theoretical part. The concept of decision making is explained in this part and there is a description of different ways of purchasing the fixed assets, including their advantages and disadvantages connected with that. The practical part compares different ways of purchasing a car in the company J. M. KAPA, s. r. o., their accounting and influence on the financial statements and tax liability.

KEYWORDS

Fixed assets, purchase of car, loan, financial leasing, financial statements, tax deductible expenses

OBSAH

ÚVOD	10
1 ROZHODOVÁNÍ	11
1.1 ROZHODNUTÍ PODLE VELIKOSTI	11
1.2 DVĚ STRÁNKY ROZHODOVÁNÍ	11
1.2.1 Organizační stránka rozhodování	12
1.2.2 Procesní stránka rozhodování	12
1.3 ROZHODOVACÍ PROCES	13
1.3.1 Pojem rozhodovací proces	13
1.3.2 Fáze rozhodovacího procesu	14
1.3.3 Struktura rozhodovacího procesu	15
1.4 ROZHODOVACÍ PROBLÉMY	16
1.5 KLASIFIKACE ROZHODOVACÍCH PROBLÉMŮ A PROCESŮ	16
1.5.1 Dobře a špatně strukturované rozhodovací problémy	16
1.5.2 Rozhodovací procesy za jistoty, rizika a nejistoty	17
1.5.3 Závislé a nezávislé rozhodovací procesy	17
1.5.4 Další typy rozhodovacích procesů	17
2 VYMEZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	18
2.1 DLOUHODOBÝ MAJETEK Z ÚČETNÍHO HLEDISKA	18
2.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek	18
2.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek	19
2.1.3 Dlouhodobý finanční majetek	20
2.2 DLOUHODOBÝ MAJETEK Z DAŇOVÉHO HLEDISKA	21
2.2.1 Hmotný majetek	21
2.2.2 Nehmotný majetek	21
3 EVIDENCE A ÚČTOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	22
3.1 EVIDENCE DLOUHODOBÉHO MAJETKU	22
3.2 ÚČTOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	22
3.2.1 Pořízení dlouhodobého majetku	23
3.2.2 Zařazení majetku do užívání	24
3.2.3 Odpisování dlouhodobého majetku	24
3.2.4 Vyřazení dlouhodobého majetku	25
4 POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	27
4.1 POŘÍZENÍ MAJETKU ZA HOTOVÉ	27
4.2 POŘÍZENÍ MAJETKU ÚVĚREM	28
4.3 POŘÍZENÍ MAJETKU LEASINGEM	28
4.4 ÚVĚR VERSUS LEASING	29
4.4.1 Administrativní náročnost a právo disponování s majetkem	29
4.4.2 Daňové dopady	30
4.4.3 Finanční náročnost pořízení	30
5 METODY ODPISOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	31
5.1 VÝZNAM ODPISŮ	31
5.2 ÚČETNÍ ODPISY	31
5.2.1 Neodpisovaný majetek	32
5.2.2 Metody účetního odpisování	33
5.3 DAŇOVÉ ODPISY	35
5.3.1 Neodpisovaný majetek	36
5.3.2 Metody daňového odpisování hmotného majetku	36
5.3.3 Daňové odpisování nehmotného majetku	40
6 ZHODNOCENÍ ZPŮSOBU POŘÍZENÍ DM V J. M. KAPA, S. R. O.	41
6.1 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI	41
6.1.1 Základní informace	41
6.1.2 Založení společnosti	41

6.1.3	<i>Předmět podnikání</i>	42
6.1.4	<i>Organizační struktura</i>	42
6.1.5	<i>Základní kapitál a společníci</i>	43
6.2	LIMITY PRO OCENĚNÍ MAJETKU.....	43
6.3	POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	44
6.3.1	<i>Pořízení majetku koupi za hotové</i>	44
6.3.2	<i>Pořízení majetku koupi na úvěr</i>	45
6.3.3	<i>Pořízení majetku leasingem</i>	45
6.4	ÚČTOVÁNÍ O POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	46
6.5	VLIV POŘÍZENÍ DM DO ÚČETNÍCH VÝKAZŮ.....	49
6.6	VLIV POŘÍZENÍ DM DO DAŇOVÉ POVINNOSTI.....	53
6.6.1	<i>Daňová uznatelnost nákladů</i>	53
6.6.2	<i>Výpočet daňové úspory</i>	54
6.7	ZHODNOCENÍ.....	57
	ZÁVĚR	59
	POUŽITÁ LITERATURA	61
	SEZNAM PŘÍLOH	63

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Účtování o pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.....	23
Tabulka 2: Účtování o pořízení dlouhodobého majetku s poskytnutím zálohy	24
Tabulka 3: Účtování o zařazení majetku do užívání	24
Tabulka 4: Účtování o odpisování dlouhodobého majetku	25
Tabulka 5: Způsoby vyřazení dlouhodobého majetku a účty s nimi souvisejícími.....	25
Tabulka 6: Účtování o vyřazení zcela odepsaného dlouhodobého majetku.....	26
Tabulka 7: Účtování o vyřazení částečně odepsaného dlouhodobého majetku	26
Tabulka 8: Minimální doba odpisování hmotného majetku	36
Tabulka 9: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek.....	37
Tabulka 10: Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování při urychlení odpisování	38
Tabulka 11: Odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování	39
Tabulka 12: Odpisy automobilu	44
Tabulka 13: Účtování o pořízení automobilu koupí za hotové	46
Tabulka 14: Účtování o pořízení automobilu koupí na úvěr	47
Tabulka 15: Účtování o pořízení automobilu leasingem.....	48
Tabulka 16: Daňová úspora při pořízení automobilu koupí za hotové.....	55
Tabulka 17: Daňová úspora při pořízení automobilu koupí na úvěr	55
Tabulka 18: Daňová úspora při pořízení automobilu leasingem.....	56

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Vztah stupně řízení a charakteru objektu rozhodování.....	12
Obrázek 2: Pohled na rozhodovací proces	13
Obrázek 3: Logo společnosti J. M. KAPA, s. r. o.	41
Obrázek 4: Vznik názvu společnosti	41
Obrázek 5: Organizační schéma JMK Group.....	42
Obrázek 6: Vliv zahájení leasingu do rozvahy.....	51

SEZNAM ZKRATEK

BÚ	běžný účet
čj.	číslo jednací
ČR	Česká republika
DFM	dlouhodobý finanční majetek
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DM	dlouhodobý majetek
DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DPH	daň z přidané hodnoty
EU	Evropská Unie
FAP	faktura přijatá
IČ	identifikační číslo
MD	má dáti
Odst.	odstavec
OR	Obchodní rejstřík
PO	právnícká osoba
Sb.	Sbírka zákonů
s. r. o.	společnost s ručením omezeným
U. K.	United Kingdom – Spojené království
VÚD	vnitřní účetní doklad
VW	Volkswagen

ÚVOD

Při pořizování dlouhodobého majetku musí podnikatel zvážit možné způsoby, kterými lze tento majetek pořídit. Pokud má dostatek finančních prostředků, může využít pořízení majetku koupí za hotové. V případě, že podnikatel tyto prostředky nemá k dispozici nebo je chce využít k financování jiných aktivit, může využít pořízení majetku pomocí úvěru nebo leasingu. Všechny tyto způsoby pořízení dlouhodobého majetku mají své výhody a nevýhody. Podnikatel proto musí dobře zvážit jednotlivé varianty pořízení a rozhodnout se pro tu, která pro něj bude v dané situaci a za daných podmínek nejvýhodnější.

Bakalářská práce je rozdělena do dvou částí. Teoretická část je rozčleněna do pěti kapitol a uvádí čtenáře do problematiky týkající se rozhodování a dlouhodobého majetku. První kapitola se věnuje vysvětlení základních pojmů z oblasti rozhodování a klasifikace jednotlivých rozhodovacích problémů a procesů. V další kapitole je vymezen dlouhodobý majetek, a to jak z účetního, tak z daňového hlediska. Třetí kapitola se věnuje evidenci a účtování o dlouhodobém majetku při jeho pořízení, zařazení do užívání, odpisování a vyřazení. Důležitou kapitolou teoretické části bakalářské práce je čtvrtá kapitola, ve které jsou popsány jednotlivé způsoby pořízení dlouhodobého majetku včetně identifikace jejich výhod a nevýhod. Nachází se zde také porovnání úvěru s leasingem, a to především v oblastech administrativní náročnosti a práva disponování s majetkem, daňových dopadů a finanční náročnosti pořízení. Poslední, pátá kapitola, se věnuje odpisování dlouhodobého majetku z účetního a daňového hlediska.

Praktická část se zabývá porovnáním jednotlivých variant pořízení dlouhodobého majetku ve společnosti J. M. KAPA, s. r. o. Jedná se o výrobní podnik se sídlem v Kolíně, který uvažuje o pořízení automobilu. V praktické části je popsán nejen postup účtování u jednotlivých variant pořízení dlouhodobého majetku a jejich vliv do účetních výkazů – rozvahy a výkazu zisku a ztráty, ale také vliv do daňové povinnosti včetně výpočtu daňové úspory v jednotlivých letech.

Cílem bakalářské práce bude porovnání pořízení dlouhodobého majetku koupí a leasingem a vliv do účetních výkazů a daňové povinnosti.

1 ROZHODOVÁNÍ

Co vlastně znamená pojem „rozhodování“? V literatuře se setkáme s řadou různě formulovaných definic, nicméně většina z nich se po obsahové stránce shodne na tom, že rozhodování je volba mezi více variantami chování vedoucích k naplnění určitého cíle. [1, str. 86]

Rozhodování můžeme chápat jako jádro řízení a mnohdy je také jako synonymum řízení chápáno.

1.1 Rozhodnutí podle velikosti

Rozhodnutí mohou být „malá“, „střední“ nebo „velká“.

„Malá“ rozhodnutí jsou spjata s běžným životem lidí. Jedná se o opakovaná drobná rozhodnutí, která lidé vykonávají rutinně až podvědomě, jsou vedeni spíše intuicí nebo zvykem. Tato rozhodnutí se vyskytují velice často a reakce lidí na vzniklou situaci jsou obvykle naléhavá a nebývá dostatek času na jejich podrobnější promyšlení. Zpravidla to ale nevadí, protože chybná rozhodnutí nemusí obvykle způsobit velkou škodu a často je lze okamžitě napravit.

U „středních“ a „velkých“ rozhodnutí si už ale jedinec začíná plně uvědomovat klíčový význam rozhodování, a to v případech, kdy se nachází v nepřehledné situaci s nedostatkem potřebných informací. Na jedné straně je vidina úspěchu, na druhé straně je riziko katastrofálního nezdaru. V tomto případě vyvstává subjektivní potřeba mít k dispozici metodu, návod či radu, jak se správně rozhodnout.

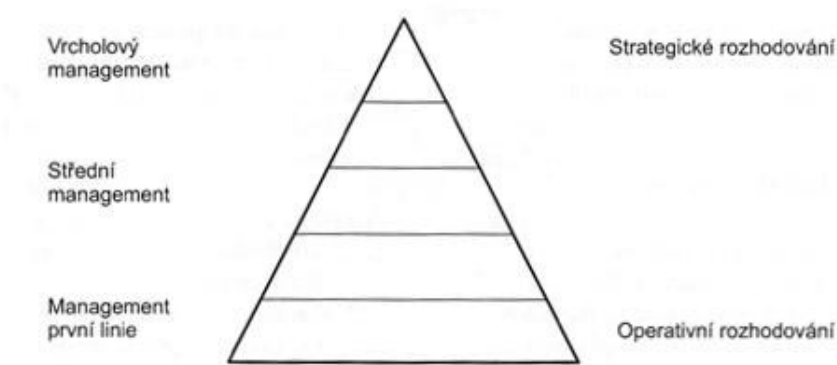
1.2 Dvě stránky rozhodování

Pro manažerské rozhodování, podobně jako pro další oblasti rozhodování spjaté s výkonem určité funkce, jsou relevantní takové pojmy jako pravomoc, odpovědnost, funkční místo apod. K otázce **jak** rozhodovat, vážící se k procesní stránce rozhodování, se zde z těchto důvodů připojuje ještě otázka **kdo** a **o čem** má rozhodovat, vztahující se k organizační stránce rozhodování. [1, str. 87]

1.2.1 Organizační stránka rozhodování

Pro efektivnost organizace má zásadní význam rozdělení práce mezi jednotlivá funkční místa. Pro úspěšné řízení je nejvíce důležité správné určení rozšiřování rozhodovací pravomoci v organizační struktuře. U funkčního místa neboli rozhodovacího subjektu posuzujeme jeho informační zabezpečení, kvalifikační předpoklady a zájmovou orientaci.

Platí také vztah mezi stupněm řízení a charakterem objektu rozhodování. Tento vztah je dán hierarchickým uspořádáním organizačním struktur a je zobrazen na Obrázku 1. Na vyšších stupních řízení má převládat strategické rozhodování, na nižších úrovních rozhodování operativní.



Obrázek 1: Vztah stupně řízení a charakteru objektu rozhodování

Zdroj: [1, str. 89]

1.2.2 Procesní stránka rozhodování

O rozhodování manažerů se říká, že je racionální, neboli vycházející z nějaké úvahy. Plná racionalita rozhodování předpokládá, že člověk, který se má nějak rozhodnout, má k dispozici všechny potřebné informace, které dokáže kvalifikovaně zpracovat, dále je schopný formulovat všechny možné varianty cest k dosažení cíle, včetně toho, že je schopen rozpoznat všechny jejich důsledky a dokáže z nich jednoznačně a objektivně vybrat variantu nejlepší.

Tyto předpoklady úplné racionality ale reálně neexistují. Je to z toho důvodu, že rozhodování je orientováno na budoucnost, ale o budoucnosti nemůžeme vědět nic s jistotou.

1.3 Rozhodovací proces

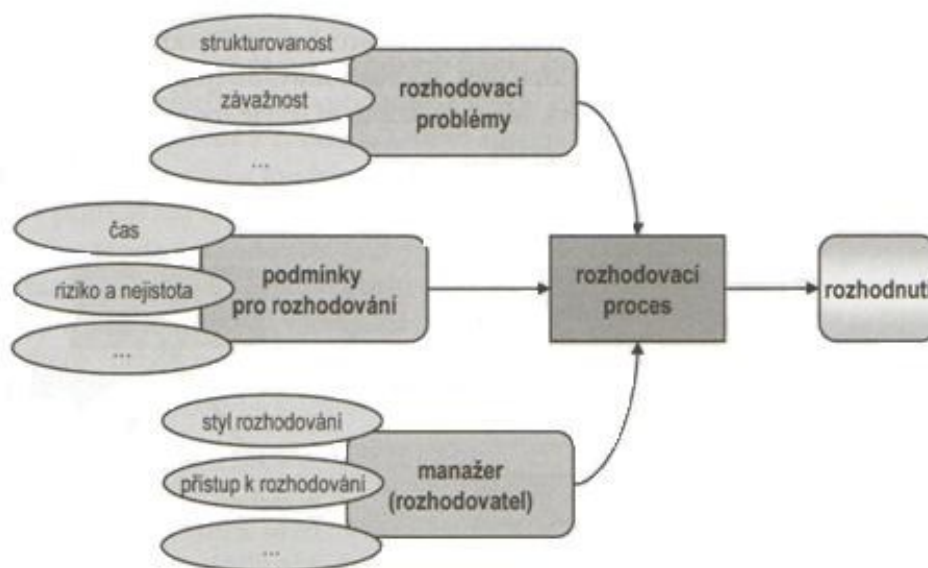
1.3.1 Pojem rozhodovací proces

Rozhodovací procesy chápeme jako procesy řešení rozhodovacích problémů. Jedná se o ty problémy, které mají alespoň dvě varianty řešení.

Pokud vycházíme z toho, že základním rysem rozhodování je proces volby a výběr rozhodnutí, pak problémy, které mají jen jedno jediné řešení, nejsou rozhodovacími problémy a řešení těchto problémů není rozhodovacím procesem.

Rozhodování a celý rozhodovací proces je ovlivněn řadou faktorů (viz Obrázek 2) mezi něž mimo jiné patří:

- rozhodovací problémy, zejména jejich charakter a závažnost,
- podmínky pro rozhodování, především disponibilní čas, míra rizika a nejistoty aj.,
- osobnost rozhodovatele (manažera), hlavně jeho přístup k rozhodování, styl rozhodování, ale i minulé zkušenosti atd. [4, str. 20]



Obrázek 2: Pohled na rozhodovací proces

Zdroj: [4, str. 20]

1.3.2 Fáze rozhodovacího procesu

Rozhodovací proces má 4 fáze, kterými jsou fáze definování, fáze analyzování, fáze generování a fáze klasifikace.

1. fáze: Definování

Na počátku rozhodovacího procesu se definuje cíl, neboli žádoucí stav, který má nastat. Správné definování cíle je první a zcela zásadní podmínkou k tomu, aby celý rozhodovací proces vyústil do správného rozhodnutí. Při formulaci cíle musíme mít na paměti, že cíl musí být reálný, dostatečně ambiciózní, orientovaný správným směrem a musí být stanoven s ohledem na současný stav a budoucí vývoj daného objektu a prostředí, ve kterém působí. Pokud chceme dosáhnout určitého cíle, musíme vyřešit a odstranit problémy, které představují nějakou překážku.

Výstupem této fáze je vymezení cíle, kterého má být dosaženo a problému, který musí být na cestě k dosažení cíle řešen. [1, str. 100]

2. fáze: Analyzování

Pokud chceme, aby bylo rozhodnutí opravdu kvalitní, musíme nejdříve shromáždit a vyhodnotit informace potřebné pro řešení problému. V této fázi se jedná především o to, aby bylo zajištěno efektivní získávání informací, dále aby byl určen vhodný rozsah informací a aby byla provedena správná interpretace získaných informací.

Při získávání informací a při jejich následném zpracování jsme limitováni časem, řešitelskými kapacitami a finančními zdroji.

Výstupem fáze analyzování je soubor relevantních, důvěryhodných informací, včetně jejich interpretace, připravených pro využití v dalších fázích rozhodovacího procesu. [1, str. 102]

3. fáze: Generování

Účele této fáze je nalezení co nejširší palety variant dosažení cíle, resp. vyřešení problému. Důležité je překonat zvyk spokojit se s jednou variantou, nebo používat více variant, které jsou však jen drobnými modifikacemi toho, co nás napadlo jako první. Je nutné trvat na tom, aby bylo zpracováno co nejvíce zásadně odlišných variant.

Při generování variant chování mohou být využity některé metody sloužící k podpoře kreativity, jako jsou například morfologická analýza či brainstorming.

Výstupem fáze generování je dostatečně široký vějíř námětů, jak dosáhnout daný cíl, resp. jak řešit existující problém. [1, str. 103]

4. fáze: Klasifikace

V této fázi dochází k zužování a využívání toho, co bylo vytvořeno. Je třeba vytěžit ze zjištěných materiálů to, co je v nich cenné. Jedná se zpravidla o vytřídění a utřídění. Náměty pro vytřídění a utřídění je nutné dovést do úrovně propracovaných návrhů řešení. Tyto návrhy představují varianty chování, které je možno hodnotit.

Cílem je dospět ke konečnému jednoznačnému řešení.

Výstupem fáze klasifikace je soubor variant připravených k hodnocení. [1, str. 104]

1.3.3 Struktura rozhodovacího procesu

Činnosti, které tvoří rozhodovací proces a jsou vzájemně závislé a návazné, můžeme rozdělit do určitých složek, které označujeme jako etapy neboli fáze těchto procesů. Fáze mohou být vytvářeny buďto podrobněji, kde rozlišujeme větší počet dílčích složek, nebo agregovaněji, kde pracujeme s relativně malým počtem etap.

Příkladem **agregovanějšího členění** rozhodovacího procesu je přístup Simona, který se skládá ze čtyř fází:

1. analýza okolí,
2. návrh řešení,
3. volba řešení,
4. kontrola výsledků. [4, str. 22]

Podrobnější členění rozhodovacích procesů může rozlišovat např. tyto etapy:

1. identifikace rozhodovacích problémů,
2. analýza a formulace rozhodovacích problémů,
3. stanovení kritérií hodnocení variant,
4. tvorba variant řešení rozhodovacích problémů (variant rozhodování),
5. stanovení důsledků variant rozhodování,
6. hodnocení důsledků variant rozhodování a výběr varianty určené k realizaci,
7. realizace zvolené varianty rozhodování,
8. kontrola výsledků realizované varianty. [4, str. 22 – 23]

1.4 Rozhodovací problémy

Problém představuje existenci odchylky mezi žádoucím stavem a skutečným stavem, kde za žádoucí stav máme na mysli to, co má být a skutečný stav představuje to, co se skutečně stalo. Situace, kdy je skutečný stav horší než stav žádoucí, je chápána za nežádoucí odchylku.

Žádoucí stav může vycházet z určitých minulých zkušeností, žádoucí hodnoty mohou být stanoveny plánem a k identifikaci odchylek skutečnosti od žádoucího stavu mohou vést určité kritické ohlasy na některé aktivity firmy. Ve většině těchto problémů se jedná o reálné, již existující problémy. Tyto problémy se mohou lišit rozsahem, naléhavostí a tím i dopady na firmu, pokud se nebudou řešit.

1.5 Klasifikace rozhodovacích problémů a procesů

1.5.1 Dobře a špatně strukturované rozhodovací problémy

Dobře strukturované rozhodovací problémy se zpravidla řeší opakovaně na operativní úrovni řízení a existují pro ně rutinní postupy řešení.

Špatně strukturované rozhodovací problémy se řeší zpravidla na vyšších úrovních řízení a neexistují standardní postupy řešení. Tyto problémy bývají nové a mnohdy neopakovatelné, k jejich řešení je potřeba využití rozsáhlých znalostí, zkušeností a intuice, existuje větší počet faktorů ovlivňujících řešení daných problémů atd.

1.5.2 Rozhodovací procesy za jistoty, rizika a nejistoty

Rozhodování za jistoty je v případě úplné informace. To znamená, že rozhodovatel ví s jistotou, která situace nastane a jaké budou důsledky variant.

Rozhodovací proces za rizika je v případě, kdy rozhodovatel zná možné budoucí situace, které mohou nastat, zná důsledky variant při těchto situacích a současně zná i pravděpodobnosti těchto situací.

Rozhodovací proces za nejistoty nastává, pokud rozhodovatel zná možné budoucí situace, ale nezná pravděpodobnosti, se kterými mohou nastat.

1.5.3 Závislé a nezávislé rozhodovací procesy

Rozhodovací procesy můžeme dělit také na procesy **závislé a nezávislé**. V tomto případě může být závislost rozhodovacích procesů věcná nebo časová.

Pro věcnou závislost je charakteristické, že rozhodnutí, která jsou uskutečněna v určitém útvaru, mohou mít dopady na jiné organizační složky firmy. V případě, že nedojde k ovlivnění jiné složky firmy, jedná se o rozhodnutí nezávislé.

Časová závislost se týká jak minulosti, tak budoucnosti. Některá minulá rozhodnutí totiž určují omezení některých zdrojů v současnosti, a tím ovlivňují současné rozhodovací procesy. Stejně tak současná volba určitého rozhodnutí ovlivňuje budoucí rozhodování.

1.5.4 Další typy rozhodovacích procesů

Dalšími typy rozhodovacích procesů mohou být **v závislosti na povahu subjektu** také procesy s individuálním subjektem rozhodování a procesy s kolektivním subjektem rozhodování.

Z hlediska počtu kritérií hodnocení se rozhodovací procesy člení na procesy s jediným kritériem hodnocení nebo procesy s větším počtem kritérií.

Podle řídicí úrovně dělíme rozhodovací procesy na strategické, taktické a operativní a podle toho, zda důsledky variant nezávisí či závisí na strategii, rozlišujeme rozhodovací procesy nekonfliktní a konfliktní.

2 VYMEZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Dlouhodobý majetek lze vymezit dvěma způsoby, a to buď z účetního, nebo daňového hlediska. Z účetního hlediska se dlouhodobý majetek dělí na dlouhodobý nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý finanční majetek. Z daňového hlediska dělíme dlouhodobý majetek na hmotný a nehmotný.

2.1 Dlouhodobý majetek z účetního hlediska

Z účetního hlediska je dlouhodobý majetek vymezen zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění (dále jen Zákon o účetnictví) a vyhláškou Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví (dále jen Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

V zákoně o účetnictví je dlouhodobý majetek vymezen v §19 odst. 7. Pro účely tohoto zákona se majetek a závazky dělí na dlouhodobé a krátkodobé. Dlouhodobým majetkem se rozumí takový majetek a závazky, kde doba použitelnosti, popřípadě sjednaná doba splatnosti při vzniku účetního případu je delší než jeden rok, ostatní majetek a závazky jsou považovány za krátkodobé. [18]

Ve vyhlášce Ministerstva financí č. 500/2002 Sb. je dlouhodobý majetek vymezen v §6 – §8. Dlouhodobý majetek se dle vyhlášky dělí na dlouhodobý nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý finanční majetek.

2.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vyznačuje tím, že je nehmotné povahy, doba použitelnosti je delší než jeden rok a dosahuje určité výše ocenění, kterou si účetní jednotka stanoví sama. Výjimkou je goodwill, u kterého není výše ocenění stanovena účetní jednotkou.

Dlouhodobý nehmotný majetek se v účtové osnově pro podnikatele nachází v účtové skupině 01.

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. patří do dlouhodobého nehmotného majetku:

- zřizovací výdaje,
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
- software,
- ocenitelná práva,
- goodwill,
- povolenky na emise,
- preferenční limity,
- technické zhodnocení,
- nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek,
- poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek.

2.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek se vyznačuje tím, že má hmotnou podstatu, není určen pro jednorázovou spotřebu, doba použitelnosti je delší než jeden rok a dosahuje určité výše ocenění, kterou si účetní jednotka stanoví sama.

Avšak k tomu, aby bylo určité hmotné aktivum zahrnuto do dlouhodobého hmotného majetku, nemusí nutně vyhovovat všem uvedeným znakům. Tak některý hmotný majetek se do této skupiny majetku zahrnuje vždy, bez ohledu na výši ocenění či na dobu použitelnosti. [9, str. 200]

Dlouhodobý hmotný majetek se v účtové osnově pro podnikatele nachází v účtové skupině 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný a 03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný.

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. patří do dlouhodobého hmotného majetku:

- pozemky,
- stavby,
- samostatné movité věci a soubory movitých věcí,
- pěstitelské celky trvalých porostů,
- dospělá zvířata a jejich skupiny,
- jiný dlouhodobý hmotný majetek,

- technické zhodnocení,
- nedokončený dlouhodobý hmotný majetek,
- poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek,
- oceňovací rozdíl k nabytému majetku.

2.1.3 Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek zahrnuje taková aktiva, která podnik nakupuje, vlastní nebo půjčuje s cílem investovat po dobu delší než 1 rok volné finanční prostředky k získání očekávaného výnosu charakteru dividend, úroků apod. Tento majetek není určen k používání při běžné provozní činnosti podniku.

Dlouhodobý finanční majetek se v účtové osnově pro podnikatele nachází v účtové skupině 03.

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. patří do dlouhodobého finančního majetku:

- podíly, které nepředstavují podíly v ovládaných osobách,
- podíl v účetních jednotkách pod podstatným vlivem,
- dluhové cenné papíry,
- ostatní dlouhodobé cenné papíry,
- půjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv,
- jiný dlouhodobý finanční majetek,
- poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek.

2.2 Dlouhodobý majetek z daňového hlediska

Z daňového hlediska je dlouhodobý majetek vymezen zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen Zákon o daních z příjmů). Dle zákona o daních z příjmů se dlouhodobý majetek dělí na hmotný a nehmotný.

2.2.1 Hmotný majetek

Hmotný majetek je vymezen v zákoně o daních z příjmů v §26 odst. 2. Dle zákona o daních z příjmů patří do hmotného majetku:

- samostatné movité věci, případně soubory movitých věcí,
- budovy, domy, byty a nebytové prostory,
- stavby,
- pěstitelské celky trvalých porostů,
- dospělá zvířata a jejich skupiny,
- jiný majetek.

Vstupní cena hmotného majetku musí být vyšší než 40 000 Kč.

2.2.2 Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je vymezen v zákoně o daních z příjmů v §32a odst. 1. Dle zákona o daních z příjmů patří do nehmotného majetku:

- zřizovací výdaje,
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
- software,
- ocenitelná práva,
- jiný majetek, který je veden v účetnictví jako nehmotný majetek vymezený zákonem o účetnictví.

Nehmotný majetek však musí splnit následující podmínky. Musí být nabyt úplatně, vkladem, přeměnou, darováním, zděděním nebo vytvořen vlastní činností, jeho vstupní cena musí být vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti musí být delší než jeden rok.

3 EVIDENCE A ÚČTOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

S dlouhodobým majetkem souvisí také jeho účtování a evidence. O dlouhodobém majetku se účtuje v případě jeho pořízení, zařazení do užívání, odpisování a v neposlední řadě také při jeho vyřazení.

3.1 Evidence dlouhodobého majetku

Evidence dlouhodobého majetku se sleduje v inventárních kartách nebo v inventární knize. Inventární karta (kniha) musí obsahovat minimálně následující údaje:

- a) název nebo popis složky majetku, popř. číselné označení,
- b) ocenění (pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena nebo vlastní náklady),
- c) datum a způsob pořízení (nabytí vlastnického práva), příp. datum uvedení do užívání,
- d) údaje o zvoleném způsobu odpisování (rovnoměrný nebo zrychlený),
- e) částky odpisů za zdaňovací období,
- f) zůstatková cena (vstupní cena snižená o uplatněné odpisy),
- g) datum a způsob vyřazení (prodej, opotřebení, zničení apod.). [11, str. 97]

V inventární kartě mohou být také údaje o tom, v jaké odpisové skupině se majetek nachází, jaká je odpisová sazba resp. koeficient, výše opravek, kód Standardní klasifikace produkce, typ a číslo dokladu prokazující vstupní cenu, výrobní číslo, inventární číslo, státní poznávací značka u automobilů, údaje o technickém zhodnocení nebo místo, kde je umístěn dlouhodobý majetek.

3.2 Účtování dlouhodobého majetku

Účetnictví podnikatelů v České republice je upravováno soustavou předpisů na úrovni zákonů a norem. Jsou to především zákon o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb., opatření ministerstva financí a České účetní standardy.

Dalšími předpisy, které účetní jednotky musí ve své praxi využívat, jsou obchodní zákoník (stanoví např. povinnost auditu obchodních společností, povinnost účetních a dalších listin do obchodního rejstříku), daňové zákony (např. zákon o daních z příjmů, zákon o dani

z přidané hodnoty, zákon o rezervách), zákon o cenných papírech, zákon o cestovních náhradách aj. [10, str. 53]

Podnikatelské subjekty používají k účetnictví účtovou osnovu pro podnikatele, která se nachází v příloze H. Účtová osnova je seznam syntetických účtů, podle nichž sestavuje účetní jednotka svůj účtový rozvrh. Účtová osnova se skládá z deseti tříd (0 až 9), které se dále dělí do skupin. Přesnou formu účtové osnovy pro podnikatele nalezneme v příloze č. 1 Opatření čj. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele.

Účty týkající se dlouhodobého majetku se nacházejí v účtové třídě 0 – Dlouhodobý majetek.

3.2.1 Pořízení dlouhodobého majetku

Při pořízení dlouhodobého majetku se účtuje nakoupený majetek na účtech skupiny 04 – Pořízení dlouhodobého majetku na straně Má dáti (dále jen MD) a na straně Dal se účtuje, z jakého zdroje byl majetek pořízen, např. z běžného účtu, v hotovosti, na fakturu atd. (viz Tabulka 1).

Tabulka 1: Účtování o pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	Pořízení DHM (DNM):		
	a) dodavatelským způsobem	042 (041)	321
	b) vlastní činností	042 (041)	624 (623)
	c) darováním, dědictví	042 (041)	413
	d) bezúplatné převzetí po skončení finančního leasingu	02X (01X)	08X (07X)
	e) převedením z osobního vlastnictví	02X, 03X (01X)	491
	f) majetek nalezen při inventarizaci	02X (01X)	08X (07X)

Zdroj: Vlastní zpracování

Dlouhodobý finanční majetek může být pořízen nákupem akcií a dalších cenných papírů od externích dodavatelů, upsáním akcií nebo získáním obchodního podílu a nepeněžitým vkladem do obchodní společnosti.

S pořizováním dlouhodobého majetku souvisí také možnost hradit dodavatelům majetku zálohy. Zálohy jsou hrazeny v době, kdy ještě není proces pořízení dokončen a podnik proto neobdržel konečnou fakturu. Zálohy se účtují na účty skupiny 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek jako pohledávka za dodavatele a po přijetí faktury se převedou na účet dodavatelů, kde snižují celkový závazek (viz Tabulka 2).

Tabulka 2: Účtování o pořízení dlouhodobého majetku s poskytnutím zálohy

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	Výpis z BÚ – Poskytnuta záloha na DM	05X	221
2.	FAP – za DM	04X	321
3.	Vyúčtování poskytnuté zálohy na DM	321	05X

Zdroj: Vlastní zpracování

3.2.2 Zařazení majetku do užívání

Po ukončení procesu pořízení dlouhodobého majetku se majetek převádí na příslušný účet. Dlouhodobý hmotný majetek se převádí do skupin 02 a 03 podle toho, zda se jedná o majetek odpisovaný nebo neodpisovaný, dlouhodobý nehmotný majetek do skupiny 01 a dlouhodobý finanční majetek do skupiny 06 (viz Tabulka 3).

Tabulka 3: Účtování o zařazení majetku do užívání

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	DHM byl zařazen do užívání	02X,03X	042
2.	DNM byl zařazen do užívání	01X	041
3.	DFM byl zařazen do užívání	06X	043

Zdroj: Vlastní zpracování

3.2.3 Odpisování dlouhodobého majetku

Opotřebením dlouhodobého majetku vyjádřené v penězích snižuje ocenění tohoto majetku a zároveň vstupuje do nákladů účetního období ve formě odpisů.

Z hlediska účetních odpisů se odepisuje jen dlouhodobý hmotný majetek a dlouhodobý nehmotný majetek. Z účetního odpisování je vyloučena část dlouhodobého hmotného majetku, která má trvalou hodnotu jako např. pozemky a umělecká díla a sbírky

Snížení hodnoty majetku v důsledku opotřebením se vyjadřuje nepřímou, pomocí opravného účtu k příslušné složce dlouhodobého majetku (účtová skupina 07 – Oprávky

k dlouhodobému nehmotnému majetku a účtová skupina 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku). Na účtu oprávek se kumuluje opotřebení příslušné majetkové složky za celou dobu jeho používání. [9, str. 239]

Na straně Má dáti se účtuje na účet 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a na straně Dal na účtové skupiny oprávek (viz Tabulka 4).

Tabulka 4: Účtování o odpisování dlouhodobého majetku

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	Odpis DHM	551	08X
2.	Odpis DNM	551	07X

Zdroj: Vlastní zpracování

3.2.4 Vyřazení dlouhodobého majetku

Vyřazení dlouhodobého majetku z evidence probíhá v důsledku jeho pozbytí, které může mít různé formy. Způsob účtování vyřazení majetku závisí na příčině pozbytí.

Dlouhodobý majetek může být vyřazen několika způsoby. Mezi nejčastější způsoby vyřazení dlouhodobého majetku patří prodej, likvidace v důsledku opotřebení, vyřazení v důsledku škody nebo manka, přeražení z podnikání do osobního užívání individuálního podnikatele, bezúplatný převod (darování) nebo vklad do základního kapitálu jiného subjektu.

Konkrétní účty, na kterých se bude účtovat v různých případech vyřazení (doučtování zůstatkové ceny) dlouhodobého majetku zachycuje Tabulka 5.

Tabulka 5: Způsoby vyřazení dlouhodobého majetku a účty s nimi souvisejícími

Způsob vyřazení dlouhodobého majetku	Zúčtování zůstatkové ceny na vrub účtu (MD)
Likvidace v důsledku opotřebení	551 – Odpisy dlouhodobého majetku
Prodej dlouhodobého majetku	541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku
V důsledku škody nebo manka	549 – Manka a škody, 582 – Škody
Darování	543 – Dary
Přeražení do osobního užívání podnikatele	491 – Účet individuálního podnikatele
Nepeněžitý vklad do obchodní společnosti nebo družstva	367 – Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů (před zápisem do OR se použije nejprve účet 378 – Ostatní pohledávky)

Zdroj: [12, str. 70]

Vzhledem k odpisování dlouhodobého majetku může u jeho vyřazení dojít ke dvěma případům. Dlouhodobý majetek je buď zcela odepsán, nebo je odepsán jen částečně.

Pokud je dlouhodobý majetek zcela odepsán účtuje se pouze úbytek z majtkového účtu na účtech skupin 01, 02 nebo 03 a příslušného účtu opravek ve vstupní ceně na účtech skupin 07 nebo 08 (viz Tabulka 6).

Tabulka 6: Účtování o vyřazení zcela odepsaného dlouhodobého majetku

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	Vyřazení DHM (ve vstupní ceně)	08X	02X 03X
2.	Vyřazení DNM (ve vstupní ceně)	07X	01X

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě, že je dlouhodobý majetek odepsán jen částečně, bude účtování rozděleno na tyto části:

1. zaúčtování řádného odpisu dlouhodobého majetku za část běžného účetního období,
2. doúčtování zůstatkové ceny na účet odpovídající účelu vyřazení majetku,
3. vyřazení dlouhodobého majetku z evidence. [12, str. 70]

Řádný odpis za část roku se účtuje na straně MD na účet 551, na straně Dal se používají účty skupin 07 nebo 08. U doúčtování zůstatkové ceny dlouhodobého majetku se používají na straně MD nákladové účty dle způsobu vyřazení (viz Tabulka 5) nebo účet 491 – Účet individuálního podnikatele a na straně Dal se účtuje na účty skupiny 07 a 08. Samotné vyřazení dlouhodobého majetku se zaúčtuje jako vyřazení v případě, že je majetek zcela odepsán.

Postup při účtování vyřazení částečně odepsaného dlouhodobého majetku se nachází v Tabulce 7.

Tabulka 7: Účtování o vyřazení částečně odepsaného dlouhodobého majetku

Č.	Obsah účetního případu	MD	Dal
1.	Řádný odpis DHM za část roku (DNM)	551	08X (07X)
2.	Doúčtování zůstatkové ceny DHM (DNM)	5XX 491 067	08X (07X)
3.	Vyřazení DHM (DNM) ve vstupní ceně	08X	02X, 03X (01X)

Zdroj: Vlastní zpracování

4 POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Jedním z nejdůležitějších faktorů při pořízení dlouhodobého majetku je pro podnikatele, zda má dostatečné finanční prostředky. Pokud podnikatel nemá dostatek finančních prostředků, má možnost volit mezi úvěrem a leasingem. V těchto případech musí zhodnotit, zda se mu úvěr či leasing vyplatí.

Každá varianta pořízení dlouhodobého majetku, ať už koupě za hotové, na úvěr nebo pomocí leasingu má své výhody a nevýhody.

4.1 Pořízení majetku za hotové

Předpokladem koupě majetku v hotovosti je, že subjekt má k dispozici volné finanční prostředky. Přesto i v situaci, kdy jsou volné peněžní prostředky k dispozici, nemusí být koupě za hotové automaticky nejvhodnější formou pořízení majetku. [13, str. 17]

V případě pořízení majetku za hotové by měl podnikatel zvážit náklady obětované příležitosti, které lze definovat jako nerealizovaný prospěch druhé nejlepší varianty umístění volných peněžních prostředků. Podnik může koupit nový automobil za hotové, ale také může tyto finanční prostředky investovat do nového účetního softwaru, který zefektivní ekonomickou činnost podniku. Nákupem nového automobilu se podnik vzdává výnosů ze zvýšené efektivity ekonomické činnosti, která vyplývá z modernizace softwaru. Je tedy nutné brát na tuto skutečnost zřetel.

Výhodami pořízení majetku za hotové je, že se subjekt nezadlužuje, stává se okamžitým vlastníkem, není nijak omezován při nakládání s tímto majetkem a jeho peněžní toky nejsou zatíženy v dalších obdobích jako by to bylo v případě úvěru či leasingu, kde je nutnost hradit splátky a další náklady spojené s alternativními formami pořízení.

Nevýhodou pořízení majetku za hotové je nejen nutnost vysokého jednorázového výdaje hotovosti, který se negativně promítá do cash-flow, ale i fakt, že u většiny dlouhodobého majetku nelze podle §25 odst. 1 písm. a zákona o daních z příjmů náklady (výdaje) na pořízení hmotného a nehmotného majetku považovat pro daňové účely za náklady (výdaje) daňově uznatelné. U odpisovaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se za daňový náklad (výdaj) rozumí pouze daňové odpisy, které jsou vypočtené dle zákona o daních z příjmů. Jednorázový výdaj v hotovosti, který je uskutečněný v jednom roce, je tedy

nutné rozložit do více zdaňovacích období. To není z čistě ekonomického hlediska nejefektivnější.

4.2 Pořízení majetku úvěrem

Při pořízení majetku na úvěr podnik získává volné finanční prostředky prostřednictvím banky nebo jiných úvěrových institutů.

Výhodami při pořízení majetku na úvěr jsou, že podnik nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků, majetek se okamžikem nákupu stává majetkem kupujícího a může si ho daňově odpisovat a úroky z úvěrů jsou daňově uznatelným nákladem.

Nevýhoda pořízení majetku na úvěr je, že podnik musí vynakládat další náklady na koupi. Jedná se zejména o placené úroky z úvěrů, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů a poplatky za vyřízení žádosti o úvěr. Další nevýhodou je, že se podnik zadluží v okamžiku přijetí úvěru, protože výše úvěru se přímo objeví v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů.

4.3 Pořízení majetku leasingem

Pojem leasing je odvozen z anglického výrazu „lease“, které znamená pronájem, pronajímat, resp. smlouvu o pronájmu. Za leasing se tedy obecně považuje smluvní vztah mezi pronajímatelem (zpravidla vlastníkem předmětu smlouvy) a nájemcem (dočasným uživatelem předmětu smlouvy), na základě kterého pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci právo určitou věc po sjednanou dobu používat. Charakteristickým znakem leasingového vztahu (tj. pronájmu) je tedy užívání cizí věci za sjednanou úplatu. [16, str. 15]

Podle zákona o dani z příjmů rozlišujeme dva základní typy leasingu – leasing operativní a leasing finanční. Rozdíl mezi nimi je, že u operativního leasingu dochází po skončení doby pronájmu k vrácení pronajímané věci pronajímateli neboli vlastníkov, zatímco u finančního leasingu dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem.

Je důležité si uvědomit, že u této varianty pořízení majetku nedochází k pořízení majetku v pravém slova smyslu, protože vlastnické právo k majetku zůstává po celou dobu trvání leasingového vztahu pronajímateli.

Výhodami pořízení majetku leasingem jsou, že podnik nepotřebuje k nákupu velký objem finančních prostředků, nájemné (leasingové splátky) jsou daňově uznatelným nákladem (výdajem), leasing nepředstavuje účetně zvýšení zadluženosti podniku, protože závazek vzniklý z leasingové smlouvy se neprojeví v rozvaze jako položka zvyšující zdroje. V podmínkách České republiky se o závazcích z leasingu účtuje jen v podrozvahové evidenci.

Nevýhodami pořízení majetku leasingem jsou, že majetek zůstává po celou dobu trvání leasingového vztahu ve vlastnictví pronajímatele, nájemce nemá možnost uplatňovat do svých daňově uznatelných nákladů (výdajů) daňové odpisy tohoto majetku, pronajímatel přenáší na nájemce rizika vyplývající z vlastnictví majetku jako by byl vlastníkem skutečně nájemce a nájemcova práva volně nakládat s pronajatým majetkem jsou značně omezena. Za nevýhodu může být také považována nejen obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy ze strany nájemce, ale i problémy nájemce v případě, kdy je pronajatý majetek odcizen.

4.4 Úvěr versus leasing

V okamžiku, kdy se má podnikatel rozhodnout mezi koupí na úvěr a pořízením majetku formou leasingu, stojí před kupcem hlavní rozhodovací dilema. Je důležité, aby podnikatel zhodnotil tři klíčové oblasti – administrativní náročnost a právo disponování s majetkem, daňové dopady a finanční náročnost pořízení.

4.4.1 Administrativní náročnost a právo disponování s majetkem

Výhodou leasingu je nejen jeho malá administrativní náročnost, ale i doplňkové služby leasingových společností, které jsou poskytovány za výhodnějších podmínek, než je na trhu běžné.

Výhodou koupí na úvěr je, že vlastnické právo k majetku přechází na kupujícího dnem podpisu kupní smlouvy. Další výhodou je také to, že na kupujícího přechází dnem podpisu kupní smlouvy vlastnické právo. Práva vlastníka volně nakládat s daným majetkem nejsou žádným způsobem omezená.

4.4.2 Daňové dopady

Z hlediska daňových dopadů leasingu jsou za podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným nákladem (výdajem) placené nájemné a poplatky spojené s uzavřením leasingových smluv. Odpisy jsou nepřímo promítány do nájemného leasingovými společnostmi a nájemce je až na některé výjimky (např. nehmotný majetek, který může podle zákona o daních z příjmů odpisovat také nájemce) nemůže uplatňovat.

U koupě na úvěr jsou za podmínek stanovených zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným nákladem (výdajem) placené úroky, poplatky spojené s uzavřením a vedením úvěrových účtů a daňové odpisy.

4.4.3 Finanční náročnost pořízení

Při rozhodování o pořízení majetku formou leasingu nebo úvěru je nutno zvážit skutečné peněžní toky, který musí poplatník vynaložit v průběhu trvání leasingového nebo úvěrového vztahu.

Výhodnost leasingového nebo úvěrového financování lze porovnat například metodou čisté výhody leasingu, která se zjistí pomocí vzorce:

$$\check{C}VL = K - \left(\frac{\sum_{n=1}^N L_n * (1-d) + \sum_{n=1}^N d * O_n}{(1+i)^n} \right) \quad (1)$$

- kde:
- ČVL je čistá výhoda leasingu;
 - K je kapitálový výdaj;
 - L_n jsou leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti;
 - d je daňová sazba;
 - O_n jsou daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti;
 - n jsou jednotlivé roky životnosti;
 - N je doba životnosti;
 - i je úroková míra upravená o vliv daně z příjmů.

V případě, že vyjde hodnota tohoto ukazatele kladná, pak platí, že výhodnější je financování investice prostřednictvím leasingu. V opačném případě je výhodnější financování prostřednictvím úvěru. [13, str. 23]

5 METODY ODPISOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Odpisy mají důležitou funkci jak z hlediska účetního, tak i z hlediska daňového. Z účetního hlediska mají význam v rámci věrného a poctivého zobrazení skutečnosti, z daňového hlediska jsou jednou z položek ovlivňující daňový základ.

5.1 Význam odpisů

Dlouhodobý majetek se (v závislosti na své povaze) užíváním fyzicky i morálně opotřebovává, a je proto třeba (alespoň jednou ročně) toto opotřebení vypočítat a v účetnictví vyjádřit. [9, str. 238]

K fyzickému opotřebení dochází např. u strojů, budov nebo zařízení v důsledku užívání. Morální opotřebení vzniká v důsledku zaostávání po technické stránce.

Odpisy vyjadřují podle §26 odst. 3 zákona o účetnictví trvalé snížení hodnoty majetku, zatímco opravné položky vyjadřují pouze přechodné snížení hodnoty majetku.

Odpisy vyjadřují peněžní vyjádření opotřebení dlouhodobého majetku za jedno účetní období. Souhrn všech dosavadních odpisů představují oprávkky, a pokud odečteme oprávkky od pořizovací ceny, získáme zůstatkovou cenu. Platí tedy:

$$ZC = PC - Oprávkky \quad (2)$$

kde: ZC je zůstatková cena;

PC je pořizovací cena.

5.2 Účetní odpisy

Účetní odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí účetními předpisy vztahujícími se na účetní jednotky, které jsou definovány v §1 odst. 2 zákona o účetnictví. Podnikatelé, kteří nejsou podle tohoto zákona účetními jednotkami, nemusí evidovat účetní odpisy, protože nejsou přímo vázáni těmito účetním předpisy.

Účetní jednotky jsou povinny odpisovat dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, protože je nutné, aby účetní jednotka ke konci rozvahového dne brala v úvahu všechna snížení hodnoty majetku. Účetně odpisovat musí nejen účetní jednotky vedoucí účetnictví v plném rozsahu, ale i účetní jednotky vedoucí účetnictví v zjednodušeném rozsahu.

Účelem účetního odpisování je vyjádřit trvalé snížení hodnoty majetku, které musí odpovídat skutečné míře opotřebovanosti majetku.

Podle §28 zákona o účetnictví platí, že majetek odpisují účetní jednotky, které mají k majetku vlastnické nebo jiné právo, hospodaří s majetkem státu nebo s majetkem územních samosprávných celků v souladu s účetními metodami. V případě smlouvy o výpůjčce po dobu zajištění závazků převodem práva, nebo pokud vlastnické právo k movitým věcem nabývá na základě projevu vůle jiným způsobem než převzetím věci, odpisují majetek účetní jednotky, které jej používají.

Majetek odpisuje také účetní jednotka, která jej poskytuje jiné osobě k užívání, a to jak úplatně tak i neúplatně, zejména na základě smlouvy o nájmu nebo smlouvy o výpůjčce. Majetek dále odpisuje také účetní jednotka, která jej poskytuje k užívání jiné osobě na základě smlouvy o finančním leasingu. V tomto případě nájemce odpisuje majetek pouze v případě, kdy je oprávněn o tomto majetku účtovat a odpisovat na základě smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části.

Účetní jednotky sestaví odpisový plán, který slouží jako podklad pro odpisování majetku v průběhu jeho používání. Majetek se odpisuje jen do výše jeho ocenění v účetnictví.

Z hlediska účetních odpisů není u většiny dlouhodobého majetku stanovena konkrétní doba odpisování. Doba odpisování si stanoví účetní jednotka sama podle toho, jak dlouho bude daný majetek užívat ke své činnosti s cílem zajistit, aby účetnictví podávalo věrný obraz skutečné majetkové situace. Výjimku tvoří zřizovací výdaje, goodwill a oceňovací rozdíl k nabytému majetku, kdy je nutno respektovat dobu účetního odpisování podle zákonných předpisů. Zřizovací výdaje se odpisují nejvýše po dobu 5 let, goodwill 60 měsíců a oceňovací rozdíl k nabytému majetku 180 měsíců.

5.2.1 Neodpisovaný majetek

Z hlediska účetního odpisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se neodepisují pozemky a další složky majetku vymezené §56 odst. 10 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Jedná se například o umělecká díla, která nejsou součástí stavby, předměty kulturní hodnoty, nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek, technické zhodnocení, finanční majetek, zásoby, pohledávky atd.

5.2.2 Metody účetního odpisování

Výše účetních odpisů může být stanovena podle různých přístupů. Mezi základní tři metody stanovení účetních odpisů patří:

1. metoda časová,
2. metoda výkonová,
3. metoda komponentního odpisování.

1. Časová metoda

Při uplatňování časové metody účetního odpisování se majetek odpisuje v závislosti na délce jeho používání. Je možno využít tři základní varianty odpisování:

- a) rovnoměrné účetní odpisy,
- b) zrychlené účetní odpisy,
- c) zpomalené účetní odpisy.

a) **Rovnoměrné účetní odpisy**

Rovnoměrné účetní odpisy lze doporučit u majetku, k jehož opotřebení dochází rovnoměrně po celou dobu používání.

Roční odpis se vypočítá podle následujícího vzorce:

$$O = \frac{VC}{t} \quad (3)$$

kde: VC je vstupní cena majetku, z níž bude odpisováno;
t je doba odpisování.

Pokud bude majetek pořízen v průběhu účetního období, musí se spočítat příslušná část odpisu týkající se daného účetního období.

b) Zrychlené účetní odpisy

Zrychlené účetní odpisy je vhodné počítat, když bude zřejmé, že majetek bude ztrácet hodnotu především v prvních letech odpisování.

Roční odpis se vypočítá podle následujícího vzorce:

$$O = \frac{2 \cdot VC \cdot (t+1-i)}{t \cdot (t+1)} \quad (4)$$

kde: VC je vstupní cena;
t je doba odpisování;
i je rok odpisování.

c) Zpomalené účetní odpisy

Zpomalené účetní odpisy je vhodné počítat, když bude zřejmé, že majetek bude ztrácet hodnotu především na konci své životnosti, ale v prvních letech používání bude jeho opotřebování minimální.

Roční odpis se vypočítá podle následujícího vzorce:

$$O = \frac{2 \cdot VC \cdot i}{t \cdot (t+1)} \quad (5)$$

kde: VC je vstupní cena;
t je doba odpisování;
i je rok odpisování.

2. Výkonová metoda

Při uplatňování výkonové metody účetního odpisování dochází k účetnímu odpisování dlouhodobého majetku především v závislosti na výkonech (např. počtu výrobků), kterých bylo pomocí uvedeného majetku dosaženo. [14, str. 41]

Při výpočtu se vychází z předem stanovené výše výkonů (např. u dopravních prostředků z celkového počtu předpokládaných ujetých kilometrů za životnost automobilu) a v jednotlivých účetních obdobích se vypočítávají odpisy pro tu část výkonů, které souvisí s tímto obdobím.

Postup výpočtu u dopravních prostředků by byl následující:

- 1) vypočítá se odpis v Kč za 1 km = VC / Celkové km
- 2) účetní odpis v 1. roce = Ujeté km v 1. roce * odpis v Kč/1km
- 3) účetní odpis v 2. roce = Ujeté km v 2. roce * odpis v Kč/1km

⇒ Účetní odpisy v dalších letech se budou počítat stejně, jen se použijí ujeté v km pro příslušné období

3. Metoda komponentního odpisování

Metoda komponentního odpisování se §56a vyhlášky č.500/2002 Sb. Přičemž tuto metodu lze použít pouze pro stavby, byty a nebytové prostory nebo pro samostatné movité věci a soubory movitých věcí. [14, str. 41]

5.3 Daňové odpisy

Daňové odpisy jsou upraveny zákonem o daních z příjmů, konkrétně v §26 – §33.

Oproti účetním odpisům, které účetní jednotky musí vést povinně, uplatnění daňových odpisů není povinností.

Pro účely zákona o daních z příjmů se odpisováním rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do nákladů (výdajů) k zajištění tohoto příjmu. Daňové odpisování lze zahájit v případě, když pořizované věci byly uvedeny do stavu způsobilého k obvyklému užívání, což znamená dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními právními předpisy pro užívání.

Jednou ze základních zásad daňových odpisů je, že lze odpisovat maximálně do výše vstupní ceny (v případě odpisování ze zvýšené vstupní ceny pak do výše zvýšené vstupní ceny). [15, str. 100]

5.3.1 Neodpisovaný majetek

Z hlediska daňového odpisování hmotného majetku se neodepisuje především majetek stanovený v §27 zákona o daních z příjmů. Jedná se například o pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky, které nedosáhly plodonosného stáří, umělecká díla, která jsou hmotným majetkem a nejsou součástí staveb a budov, muzejní a galerijní hodnoty, movitá kulturní památka atd.

Nehmotný majetek se odpisuje, pokud plní podmínky §32a odst. 1. Pokud podmínky nejsou splněny, nehmotný majetek se neodpisuje.

5.3.2 Metody daňového odpisování hmotného majetku

Při daňovém odpisování je povinností účetní jednotky zatřídit nabytý dlouhodobý hmotný majetek do jedné z šesti odpisových skupin, stanovených zákonem o daních z příjmů. Odpisové skupiny se nachází v příloze č. 1 k tomuto zákonu.

Zákon dále stanoví pro každou odpisovou skupinu minimální dobu odpisování, která je zachycena v Tabulce 8.

Tabulka 8: Minimální doba odpisování hmotného majetku

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: [19]

Po zařazení dlouhodobého hmotného majetku do odpisových skupin si účetní jednotka stanoví, jakým typem daňových odpisů bude majetek odpisovat. Z hlediska daňových odpisů lze majetek odpisovat dvěma způsoby:

1. rovnoměrné odpisování,
2. zrychlené odpisování.

1. Rovnoměrné odpisování

Rovnoměrné odpisování přenáší vstupní cenu hmotného majetku do základu daně se stejnou rychlostí po celou dobu odpisování s výjimkou prvního roku odpisování a roku vyřazení odpisovaného majetku. Rovnoměrné odpisování je upraveno zákonem o daních z příjmů v §31.

Výhodou rovnoměrného odpisování je jednoduchost. Nevýhodou je, že neumí respektovat fakt, že majetek je nejvíce využíván zpravidla v prvních letech užívání.

Rovnoměrně se odpisuje vždy ze vstupní ceny, a to prostřednictvím odpisových sazeb, které jsou uvedeny v následující tabulce. [15, str. 106]

Tabulka 9: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zdroj: [19]

Výpočet rovnoměrných odpisů:

1) Odpis v 1. roce odpisování

$$O_1 = \frac{VC \cdot S_1}{100} \quad (6)$$

kde: O_1 je odpis v prvním roce odpisování;

VC je vstupní cena hmotného majetku;

S_1 je odpisová sazba pro první rok odpisování.

2) Odpisy v dalších letech odpisování

$$O_n = \frac{VC \cdot S}{100} \quad (7)$$

kde: O_n je odpis v dalších letech odpisování;

S je odpisová sazba v dalších letech odpisování.

V případě že dojde k urychlení odpisování nově pořízeného hmotného majetku z prvních tří odpisových skupin u rovnoměrného odpisování, je nutné změnit odpisové sazby.

Odpisování může být urychleno o 10%, 15% nebo 20%. Roční odpisové sazby při urychlení odpisování jsou stanoveny zákonem o daních z příjmů v §31 odst. 1 písm. b) až d) a nacházejí se v Tabulce 10.

Tabulka 10: Odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování při urychlení odpisování

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování			V dalších letech odpisování			Pro zvýšenou vstupní cenu		
	10%	15%	20%	10%	15%	20%	10%	15%	20%
1	30	35	40	35	32,5	30	33,3	33,3	33,3
2	21	26	31	19,75	18,5	17,25	20	20	20
3	15,4	19	24,4	9,4	9	8,4	10	10	10

Zdroj: [15]

2. Zrychlené odpisování

Při použití zrychleného způsobu používání jsou odpisy za předpokladu, že se v průběhu odpisování nezvýší vstupní cena, nejvyšší v druhém roce odpisování. Poté se odpisy postupně snižují.

Zrychlené odpisování místo odpisových sazeb používá odpisové koeficienty (viz Tabulka 11). Nejvyšší daňový odpis je u této odpisové metody ve druhém roce odpisování. [15, str. 108] To ovšem platí pouze za předpokladu, že se v průběhu odpisování nezvýší vstupní cena.

Zrychlené odpisování je výhodné pro účetní jednotky, které chtějí do nákladů počátečních let zaúčtovat co nejvíce odpisů.

Tabulka 11: Odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Koeficient pro zrychlené odpisování		
	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

*Zdroj: [19]***Výpočet zrychlených odpisů:****1) Odpis v 1. roce odpisování**

$$O_1 = \frac{VC}{k_1} \quad (8)$$

kde: O_1 je odpis v prvním roce odpisování;

VC je vstupní cena;

 k_1 je koeficient pro odpisování v prvním roce odpisování.**2) Odpisy v dalších letech odpisování**

$$O_n = \frac{2 \cdot ZC_{n-1}}{k - (n-1)} \quad (9)$$

kde: O_n je odpis v dalších letech odpisování;

n je pořadové číslo roku odpisování;

 ZC_{n-1} je zůstatková cena k poslednímu dni předešlého zdaňovacího období;

k je koeficient pro odpisování v dalších letech odpisování;

n-1 je počet let, po která se již odepisovalo.

5.3.3 Daňové odpisování nehmotného majetku

Daňové odpisování nehmotného majetku je stanoveno v zákoně o daních z příjmů v §32a v odstavcích 4 a 5.

V případě, že má poplatník u nehmotného majetku právo užívání na dobu určitou, stanoví se roční odpis jako podíl vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V ostatních případech se nehmotný majetek odpisuje rovnoměrně bez přerušení podle doby stanovené v §32a odstavci 4.

Odpisy se stanovují s přesností na celé měsíce, počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování.

Pokud není v zákoně stanoveno jinak, použijí se pro odpisování nehmotného majetku ustanovení zákona pro odpisování hmotného majetku.

6 ZHODNOCENÍ ZPŮSOBU POŘÍZENÍ DM V J. M. KAPA, S. R. O.

Zhodnocení způsobu pořízení dlouhodobého majetku bude provedeno ve společnosti J. M. KAPA, s. r. o.

6.1 Charakteristika společnosti

6.1.1 Základní informace

Název společnosti:	J. M. KAPA, s. r. o.
Sídlo:	Rybářská 56, Kolín II., 280 02
IČ:	60935081
Předmět podnikání:	Obráběčství Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

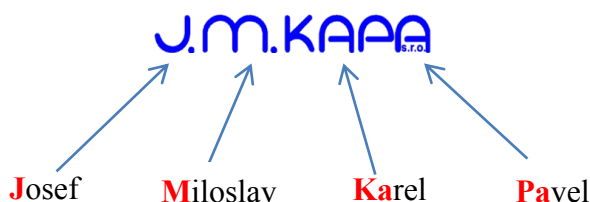


Obrázek 3: Logo společnosti J. M. KAPA, s. r. o.

Zdroj: [5]

6.1.2 Založení společnosti

Společnost J. M. KAPA, s.r.o. je česká soukromá firma, se sídlem v Kolíně, založená v roce 1994. Společnost založily 4 fyzické osoby – p. Josef Petr, p. Ing. Miloslav Nezbeda, p. Ing. Karel Doubrava a pan Ing. Pavel Štěpán. Název společnosti vznikl podle křestních jmen zakládajících členů (viz Obrázek 4).



Obrázek 4: Vznik názvu společnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

6.1.3 Předmět podnikání

Předmětem podnikání je výroba plechových výrobků pro široké spektrum zákazníků, a to užitím špičkové technologie děrování, laserového řezání, ohýbání, svařování, bodování a dokončovacího broušení. Ve spojení s moderní výpočetní technikou firma dosahuje vysoké flexibility a kvality svých produktů. [6]

Firma vyvází přímo cca 70% své produkce do zemí EU (zejména – Francie, Německo, Nizozemí, U. K., Belgie, Rakousko, Itálie a Švýcarsko). [6]

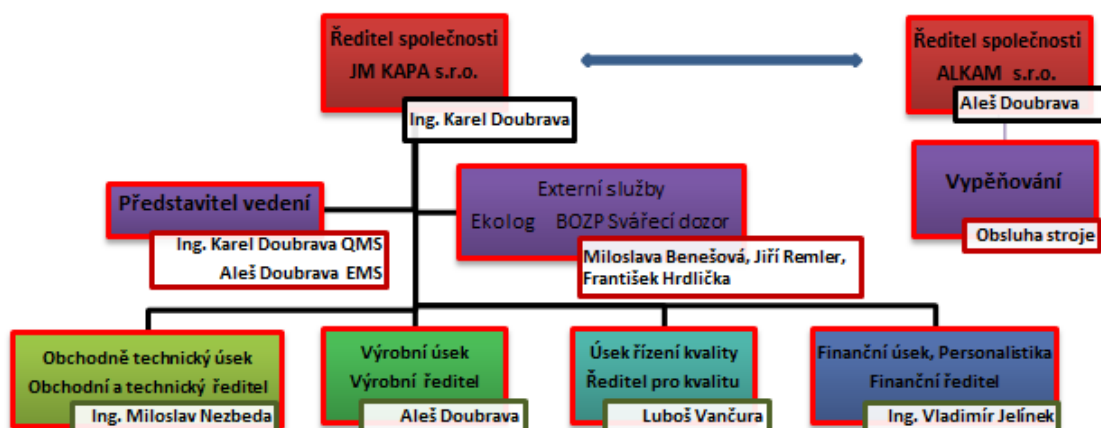
Společnost J. M. KAPA, s. r. o. nemá svůj vlastní výrobní program, ale soustřeďuje se na zakázkovou výrobu. Výroba je prováděna dle požadavků zákazníka.

6.1.4 Organizační struktura

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. tvoří se společností ALKAM, s. r. o. společenství vystupující jako JMK GROUP.

Společnost ALKAM, s. r. o. byla založena v roce 2002 jako sesterská společnost J. M. KAPA, s. r. o. Společnost vznikla z potřeb zajistit kvalitní povrchové úpravy pro výrobky společnosti J. M. KAPA, s. r. o. [7, str. 4]

Organizační schéma JMK GROUP zachycuje Obrázek 5.



Obrázek 5: Organizační schéma JMK Group

Zdroj: [8]

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. zaměstnává okolo 150 zaměstnanců. Tento počet je výsledkem protikrizových opatření v důsledku finanční krize. Před finanční krizí společnost zaměstnávala až 250 zaměstnanců.

6.1.5 Základní kapitál a společníci

Základní kapitál společnosti J. M. KAPA, s. r. o. činí 10 000 000 Kč. Společnost má v současné době dva společníky. Jsou jimi pan Ing. Karel Doubrava s obchodním podílem 58% a pan Ing. Miloslav Nezbeda s obchodním podílem 42%. Oba společníci jsou majiteli společnosti a aktivně se podílejí na jejím chodu. Pan Ing. Karel Doubrava vykonává funkci ředitele společnosti a pan Ing. Miloslav Nezbeda zde působí jako obchodní a technický ředitel.

6.2 Limity pro ocenění majetku

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. oceňuje dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek podle své vnitropodnikové směrnice.

Dlouhodobý hmotný majetek je majetek se vstupní cenou vyšší než 40 000 Kč a dobou použitelnosti delší než 1 rok.

Dlouhodobý nehmotný majetek je majetek se vstupní cenou vyšší než 60 000 Kč a dobou použitelnosti delší než 1 rok.

Ostatní majetek s dobou použitelnosti delší než 1 rok, který nespĺňuje dané limity pro ocenění, společnost považuje za **dlouhodobý drobný majetek**.

6.3 Pořízení dlouhodobého majetku

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. uvažuje o koupi automobilu Volkswagen Golf 1,6 TDI DPF v pořizovací ceně 364 833 Kč bez DPH a rozhoduje se mezi třemi variantami pořízení automobilu. Jedná se o variantu pořízením za hotové, na úvěr nebo finančním leasingem. Pokud by se společnost rozhodla pro pořízení automobilu, bylo by to v květnu 2012.

Z hlediska daňových předpisů patří automobil do 2. odpisové skupiny s dobou odpisování 5 let. Jako způsob odpisování společnost použije zrychlené daňové odpisy. Účetní odpisy se shodují s daňovými odpisy. Výši odpisů v jednotlivých letech zachycuje následující tabulka.

Tabulka 12: Odpisy automobilu

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2012	72 967 Kč	72 967 Kč	291 866 Kč
2013	116 747 Kč	189 714 Kč	175 119 Kč
2014	87 560 Kč	277 274 Kč	87 559 Kč
2015	58 373 Kč	335 647 Kč	29 186 Kč
2016	29 186 Kč	364 833 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Povinné ručení a havarijní pojištění automobilu společnost sjednala u České podnikatelské pojišťovny a. s. V případě povinného ručení se jedná o produkt Speciálpov s limity pojistného plnění 50/50 mil. Kč pro škody na zdraví a majetku, rozsáhlou asistenční službou a úrazovým pojištěním sedadla řidiče. U havarijního pojištění se jedná o produkt Ideálkasko, který nabízí rychlou a kvalitní likvidaci pojistných událostí a pojistné plnění u oprav v autoservisech v cenách nových náhradních dílů s územní platností po celé Evropě. Výše roční splátky povinného ručení a havarijního pojištění činí 12 873 Kč.

6.3.1 Pořízení majetku koupí za hotové

Prvním způsobem, kterým lze pořídit majetek, je pořízení za hotové. Tuto variantu pořízení automobilu si může společnost vybrat, pokud má dostatek finančních prostředků a pokud zvážila problematiku týkající se nákladů obětované příležitosti. Společnost by se měla

rozhodnout, zda je vhodné investovat do nákupu nového automobilu, nebo by bylo efektivnější investovat volné peněžní prostředky například k nákupu nového stroje.

6.3.2 Pořízení majetku koupí na úvěr

V případě, že společnost nemá dostatek volných finančních prostředků nebo se je rozhodne investovat do nějakého jiného majetku, může zvolit úhradu formou úvěru.

Při pořízení majetku koupí na úvěr společnost J. M. KAPA, s. r.o. využije nabídky od společnosti Deutsche Leasing ČR, s. r. o., se kterou dlouhodobě spolupracuje.

Automobil je fakturován v pořizovací ceně 364 833 Kč bez DPH. Ze vzniklého závazku vůči dodavateli, uhradí J. M. KAPA, s. r. o. 43 780 Kč a zbývající hodnotu faktury zafinancuje formou úvěru. Poskytnutý úvěr je ve výši 394 020 Kč, roční úroková sazba činí 9 % a délka úvěru je 60 měsíců.

Návrh úvěrového financování a splátkového kalendáře se nacházejí v přílohách A a B.

6.3.3 Pořízení majetku leasingem

Vedle možnosti financování pořízení majetku úvěrem, může společnost využít také pořízení automobilu formou finančního leasingu.

Při pořízení majetku leasingem společnost J. M. KAPA, s. r.o. využije také nabídky od společnosti Deutsche Leasing ČR, s. r. o. Návrh leasingového financování a splátkového kalendáře se nacházejí v přílohách C a D.

Základní informace o leasingu:

Základ pro výpočet leasingové ceny (bez DPH)	364 833 Kč
Doba leasingu v měsících	60
Akontace	10% ze základu
1. – 60. splátka	2,0312% ze základu (vč. pojištění)

Zahájení leasingu:_____

$$\text{Akontace} + 60 * \text{výše splátky} = 36\,483,3 + 60 * 7\,410,50 = \mathbf{481\,113,3\,Kč}$$

6.4 Účtování o pořízení dlouhodobého majetku

a) Pořízení automobilu koupí za hotové

Účtování o pořízení automobilu koupí za hotové je rozděleno do pěti účetních případů (viz Tabulka 13). Prvním účetním případem je zaúčtování přijaté faktury od dodavatele automobilu. Po zaúčtování faktury je automobil zařazen do majetku ve vstupní ceně a následně dojde k zaplacení faktury dodavateli. Dalším krokem je úhrada povinného ručení a havarijního pojištění automobilu na první rok. Na konci roku se účtuje odpis automobilu.

Tabulka 13: Účtování o pořízení automobilu koupí za hotové

Č.	Doklad	Obsah účetního případu	Částka v Kč	MD	Dal
1.	FAP	Pořízení automobilu DPH 20% Celkem	364 833 72 967 437 800	042 343	321
2.	VÚD	Zařazení automobilu do majetku	364 833	022	042
3.	Výpis z BÚ	Zaplacena faktura za automobil	437 800	321	221
4.	Výpis z BÚ	Zaplaceno povinné ručení a havarijní pojištění (za 1. rok)	12 873	548	221
5.	VÚD	Roční odpis automobilu (za 1. rok)	72 967	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

b) Pořízení automobilu koupí na úvěr

Účtování o pořízení majetku koupí na úvěr je podobné jako účtování o pořízení majetku za hotové, jen je doplněno o účetní případy týkající se poskytnutého úvěru (viz Tabulka 14).

Prvními účetními případy jsou zaúčtování přijaté faktury za automobil od dodavatele a jeho následné zařazení do majetku podniku. V případě pořízení majetku koupí na úvěr společnost uhradí část závazku vůči dodavateli z běžného účtu a zbývající část hodnoty automobilu zafinancuje formou úvěru. Úvěr ve výši 394 020 Kč zvýší nejen zůstatek na běžném účtu, ale i zůstatek na účtu 461 – Bankovní úvěry. Po přijetí úvěru na běžný účet je splacena zbývající část faktury od dodavatele.

Měsíční splátka je podle splátkového kalendáře stanovena na 8 179,21 Kč vč. úroku a je hrazena z běžného účtu. Výše úroku a splacené jistiny se mění každý měsíc v závislosti na výši nesplacené části úvěru. Hodnota splacené jistiny se postupně zvyšuje a hodnota úroku postupně klesá.

Dalším účetním případem je úhrada povinného ručení a havarijního pojištění z běžného účtu. Při pořízení dlouhodobého majetku na úvěr musí být automobil pojištěn i havarijním pojištěním, protože společnost poskytující úvěr většinou vyžaduje potvrzení o tom, že je majetek pojištěn.

Posledním účetním případem je zaúčtování odpisu majetku na konci roku.

Tabulka 14: Účtování o pořízení automobilu koupí na úvěr

Č.	Doklad	Obsah účetního případu	Částka v Kč	MD	Dal
1.	FAP	Pořízení automobilu DPH 20% Celkem	364 833 72 967 437 800	042 343	321
2.	VÚD	Zařazení automobilu do majetku	364 833	022	042
3.	Výpis z BÚ	Zaplacena část faktury za automobil	43 780	321	221
4.	Výpis z úvěru Výpis z BÚ	Poskytnutí úvěru na zbývajících část faktury za automobil	394 020	221	461
5.	Výpis z BÚ	Doplnění faktury za automobil	394 020	321	221
6.	Výpis z BÚ Výpis z úvěru	Měsíční splátka úvěru (1. měsíc) Úrok (1. měsíc) Celkem	5 224,06 2 955,15 8 179,21	461 562	221
7.	Výpis z BÚ	Zaplaceno povinné ručení a havarijní pojištění (za 1. rok)	12 873	548	221
8.	VÚD	Roční odpis automobilu (za 1. rok)	72 967	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

c) Pořízení automobilu leasingem

Zahájení leasingu se zaúčtuje na stranu Má dáti na účet 381 – Náklady příštích období a na stranu Dal na účet 479 – Ostatní dlouhodobé závazky. Pomocí účtu 381 společnost postupně převádí hodnotu leasingu do nákladů a pomocí účtu 479 je leasing postupně převáděn do závazků.

Po zahájení leasingu společnost uhradila akontaci ve výši 10 % z pořizovací ceny automobilu. Hodnota z účtu 479 bude snížena o zaplacenou akontaci, což bude mít za následek, že se zůstatky na účtech 381 a 479 nebudou rovnat. Zůstatky se rozpočítají na jednotlivé měsíce a dojde k situaci, že se hodnota měsíčních nákladů na leasing nebude rovnat hodnotě měsíčních splátek leasingu, ale bude vyšší. Po splacení všech splátek se zůstatky na účtech 381 a 479 opět vyrovnají a jejich zůstatková hodnota bude nulová.

U leasingu je důležité zmínit, že součástí leasingových splátek je povinné ručení a havarijní pojištění, které zvyšuje měsíční splátku o 1 094,50 Kč.

Po skončení finančního leasingu společnost J. M. KAPA, s. r. o. odkoupí automobil od leasingové společnosti za prodejní cenu 1 000 Kč bez DPH. Hodnotu automobilu zahrne jednorázově do nákladů na účet 501 – Spotřeba materiálu. Na tomto účtu společnost zaeviduje hodnotu automobilu v analytické evidenci na účet 501-200, kde je evidován drobný hmotný majetek s pořizovací cenou do 1 000 Kč.

Celý proces účtování o pořízení automobilu leasingem je zachycen v Tabulce 15.

Tabulka 15: Účtování o pořízení automobilu leasingem

Č.	Doklad	Obsah účetního případu	Částka v Kč	MD	Dal
1.	VÚD	Zahájení leasingu	481 113,3	381	479
2.	Výpis z BÚ	Akontace DPH 20% Celkem	36 483,3 7 296,7 43 780,0	479 343	221
3.	VÚD	Měsíční náklady na leasing	8 018,56	518	381
4.	Výpis z BÚ	Měsíční splátka leasingu DPH 20% Celkem	7 410,5 1 482,1 8 892,6	479 343	221
5.	FAP	Odkup automobilu po skončení leasingu DPH 20% Celkem	1 000 200 1 200	501 343	321
6.	Výpis z BÚ	Úhrada kupní ceny automobilu	1 200	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

6.5 Vliv pořízení DM do účetních výkazů

a) Pořízení automobilu koupí za hotové

Pořízení automobilu koupí za hotové se bude promítat do účetních výkazů po dobu 60 měsíců, tedy po dobu odpisování. Účetní výkazy budou pořízením automobilu za hotové ovlivňovány v letech 2012 až 2016.

Podrobný přehled s absolutními změnami v účetních výkazech se nachází v příloze E.

Rozvaha

V prvním roce se zvýší hodnota aktiv na účtu 022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí o pořizovací cenu automobilu, tedy o částku 364 833 Kč a zároveň se zvýší hodnota na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty v podobě daňové pohledávky o částku 72 967 Kč. Zaplacení automobilu bude mít za následek snížení zůstatku na běžném účtu (účet 221) o pořizovací cenu automobilu a o daň z přidané hodnoty, celkem o 437 800 Kč.

Další operace, které se promítnou do rozvahy, budou stejné ve všech pěti letech pouze s rozdílem jejich výše. Hodnota aktiv se bude každý rok snižovat nejen na běžném účtu o zaplacené povinné ručení a havarijní pojištění, ale také na účtu 082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí o roční odpis automobilu.

V pasivech dojde ke snížení výsledku hospodaření běžného účetního období (účet 431) o hodnotu odpisu a pojištění.

Výkaz zisku a ztráty

Pořízení automobilu koupí za hotové se do výkazu zisků a ztrát promítne v podobě nákladů – odpisů (účet 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku) a pojištění automobilu (účet 548 – Ostatní provozní náklady).

Celková výše účetních nákladů v letech 2012 až 2016 při pořízení automobilu za hotové činí 429 198 Kč.

b) Pořízení automobilu koupí na úvěr

Pořízení automobilu koupí na úvěr se promítne do účetních výkazů po dobu 60 měsíců. Jedná se o dobu, po kterou je automobil odepisován a po kterou je splácen úvěr. Vzhledem k tomu, že k pořízení automobilu dojde v květnu 2012, bude mít pořízení automobilu na úvěr vliv na účetní výkazy v letech 2012 až 2017.

Podrobný přehled s absolutními změnami v účetních výkazech se nachází v příloze F.

Rozvaha

V prvním roce se zvýší hodnota aktiv na účtu samostatných movitých věcí a souboru movitých věcí o pořizovací cenu automobilu, tedy o částku 364 833 Kč a zároveň se zvýší hodnota na účtu daně z přidané hodnoty v podobě daňové pohledávky o částku 72 967 Kč neboli o zaplacenou daň z přidané hodnoty automobilu. Část faktury za automobil společnost uhradí z běžného účtu a zbývající část zafinancuje formou úvěru, který zvýší zůstatek na účtu 461 – Bankovní úvěry.

V každém roce se bude snižovat zůstatek na běžném účtu o splátky úvěru vč. úroků a o zaplacené povinné ručení s havarijním pojištěním. Zůstatek na účtu 461 se bude snižovat o zaplacené splátky úvěru a výsledek hospodaření se bude snižovat o zaplacené úroky a pojištění.

V prvních pěti letech se bude také snižovat hodnota aktiv o odpisy automobilu na účtu 082 a zároveň se odpisy projeví snížením hodnoty pasiv ve výsledku hospodaření.

Výkaz zisku a ztráty

Pořízení automobilu koupí na úvěr se do výkazu zisku a ztráty promítne v podobě nákladů – odpisů, pojištění automobilu a zaplacených úroků z úvěru (účet 562 – Úroky).

V letech 2012 až 2016 se do nákladů budou promítat jak odpisy, tak i pojištění automobilu a zaplacené úroky z úvěru. V posledním roce se do nákladů promítnou pouze zaplacené úroky a pojištění.

Celková výše účetních nákladů v letech 2012 až 2017 při pořízení automobilu na úvěr činí 538 803,41 Kč.

c) Pořízení automobilu leasingem

Pořízení automobilu leasingem se promítne do účetních výkazů také po dobu 60 měsíců. Jedná se o dobu, po kterou je splácen leasing. Vzhledem k tomu, že k pořízení automobilu dojde v květnu 2012, bude mít pořízení automobilu leasingem vliv na účetní výkazy v letech 2012 až 2017.

Podrobný přehled s absolutními změnami v účetních výkazech se nachází v příloze G.

Rozvaha

Zahájení leasingu, které zachycuje Obrázek 6, se v rozvaze promítne zvýšením zůstatků na účtech 381 – Náklady příštích období a 479 – Ostatní dlouhodobé závazky o hodnotu leasingu.

A	Rozvaha		P
↑381	481 113,30	↑479	481 113,30

Obrázek 6: Vliv zahájení leasingu do rozvahy

Zdroj: Vlastní zpracování

V prvním roce společnost zaplatí akontaci ve výši 36 483,30 Kč bez DPH, což se projeví snížením zůstatku na účtu 479. Zaplacená daň z přidané hodnoty z akontace zvýší zůstatek na účtu 343 o 7 296,70 Kč. Zůstatek na běžném účtu se sníží ho akontaci vč. DPH.

V každém roce se bude snižovat nejen zůstatek na účtu 479 o zaplacené splátky leasingu, ale také zůstatek na běžném účtu o zaplacené splátky vč. DPH. Zůstatek na účtu 343 se zvýší o zaplacenou daň z přidané hodnoty z jednotlivých splátek v podobě daňové pohledávky. Dále se bude každý rok přenášet do nákladů poměrná část hodnoty leasingu, o kterou se sníží zůstatek na účtu 381 na straně aktiv. Na straně pasiv dojde ke snížení výsledku hospodaření.

Po skončení leasingu společnost odkoupí automobil v kupní ceně 1 000 Kč bez DPH a zahrne ho jednorázově do nákladů. Tím se zvýší se tím zůstatek na účtu 343 o zaplacenou daň z přidané hodnoty, sníží se peníze na běžném účtu o 1 200 Kč a hospodářský výsledek o pořizovací cenu automobilu.

Výkaz zisku a ztráty

Pořízení automobilu leasingem se do výkazu zisku a ztráty projeví ve formě nákladů na leasing na účtu 518 – Ostatní služby a nákladů na pořízení automobilu po skončení leasingu na účtu 501 – Spotřeba materiálu.

Celková výše účetních nákladů v letech 2012 až 2017 při pořízení automobilu leasingem činí 482 113,30 Kč.

6.6 Vliv pořízení DM do daňové povinnosti

6.6.1 Daňová uznatelnost nákladů

Pro zachycení vlivu pořízení automobilu do daňové povinnosti je důležité rozlišit, zda jsou vzniklé účetní náklady z hlediska zákona o daních z příjmů daňově uznatelné nebo daňově neuznatelné.

Při porovnávání pořízení automobilu jednotlivými způsoby vznikly následující náklady:

- odpisy automobilu (účet 551),
- povinné ručení a havarijní pojištění (účet 548),
- úroky z úvěru (účet 562),
- nájemné u finančního leasingu (účet 518) a
- odkup automobilu po skončení leasingu (účet 501).

Odpisy automobilu jsou podle §24 odst. 2 písm. a zákona o daních z příjmů **daňově uznatelné**, pokud jsou v souladu s §26 až §33 tohoto zákona.

Odpisy automobilu VW Golf jsou v souladu se zákonem o daních z příjmů a lze je považovat za daňově uznatelný náklad.

Povinné ručení a havarijní pojištění lze také zahrnout do nákladů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Pojištění automobilu je **daňově uznatelným nákladem** v plné výši za podmínky, že je automobil využíván pouze pro účely podnikání.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. bude automobil používat pouze pro účely podnikání a proto si může pojištění automobilu uznat v plné výši jako daňově uznatelný náklad.

Úroky z úvěru se považuje za **daňově uznatelný náklad**, pokud společnost poskytující úvěr není osobou spojenou s kupujícím a pokud je automobil využíván k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pokud by byl úvěr od spojené osoby, musela by být daňová uznatelnost úroků testována tzv. pravidlem nízké kapitalizace.

Úvěr, kterým společnost J. M. KAPA, s. r. o. zafinancovala pořízení automobilu, není od spojené osoby a automobil je využíván k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Společnost si tedy úroky z úvěru uplatní jako daňově uznatelný náklad.

Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku je **daňově uznatelným nákladem**, pokud splňují podmínky podle §24 odst. 4 zákona o daních z příjmů. První podmínka, která je zachycená v písmenu a) tohoto odstavce, se týká doby leasingu. Od 1. ledna 2011 musí doba pronájmu činit alespoň minimální dobu odpisování. Doba pronájmu u automobilu musí činit alespoň 5 let, ale lze ji zkrátit až o 6 měsíců. Další podmínkou je, že po ukončení doby nájmu musí dojít k převodu vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem a nájemcem. Kupní cena najatého hmotného majetku nesmí být vyšší než zůstatková cena.

Finanční leasing, kterým je pořízen automobil VW Golf, splňuje podmínky dané zákonem o daních z příjmů a lze ho považovat za daňově uznatelný náklad.

Odkup automobilu po skončení leasingu, který se zahrne jednorázově do nákladů, je také považován za výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Odkup automobilu je tedy také **daňově uznatelným nákladem**.

6.6.2 Výpočet daňové úspory

Po rozdělení nákladů podle jejich daňové uznatelnosti, lze snadno vypočítat daňovou úsporu v jednotlivých letech. Daňová úspora se vypočítá jako součin celkové hodnoty daňově uznatelných nákladů a sazby daně z příjmů právnických osob.

Sazba daně z příjmů právnických osob činí podle §21, odst. 1 19 %. Při výpočtu daňové úspory v letech 2012 až 2017 se uvažuje neměnnost sazby daně z příjmů.

a) Pořízení automobilu koupí za hotové

U pořízení automobilu za hotové jsou daňově uznatelnými náklady odpisy a pojištění automobilu, zahrnující povinné ručení a havarijní pojištění.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. při pořízení automobilu za hotové ušetří na dani z příjmů v letech 2012 až 2016 celkem **81 547,62 Kč**. Výpočet daňové úspory v jednotlivých letech zachycuje Tabulka 16.

Tabulka 16: Daňová úspora při pořízení automobilu koupí za hotové

Rok	Odpisy	Pojištění	Celkem	Sazba daně z příjmů PO	Daňová úspora
2012	72 967 Kč	12 873 Kč	85 840 Kč	19 %	16 309,60 Kč
2013	116 747 Kč	12 873 Kč	129 620 Kč	19 %	24 627,80 Kč
2014	87 560 Kč	12 873 Kč	100 433 Kč	19 %	19 082,27 Kč
2015	58 373 Kč	12 873 Kč	71 246 Kč	19 %	13 536,74 Kč
2016	29 186 Kč	12 873 Kč	42 059 Kč	19 %	7 991,21 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

b) Pořízení automobilu koupí na úvěr

V případě pořízení automobilu na úvěr jsou daňově uznatelnými náklady nejen odpisy a pojištění automobilu, zahrnující povinné ručení a havarijní pojištění, ale i zaplacené úroky z úvěru.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. při pořízení automobilu na úvěr ušetří na dani z příjmu v letech 2012 až 2017 celkem **102 372,65 Kč**. Výpočet daňové úspory v jednotlivých letech zachycuje Tabulka 17.

Tabulka 17: Daňová úspora při pořízení automobilu koupí na úvěr

Rok	Odpisy	Pojištění	Úroky	Celkem	Sazba daně z příjmů PO	Daňová úspora
2012	72 967 Kč	12 873 Kč	19 852,91 Kč	105 692,91 Kč	19 %	20 081,65 Kč
2013	116 747 Kč	12 873 Kč	29 301,60 Kč	158 921,60 Kč	19 %	30 195,10 Kč
2014	87 560 Kč	12 873 Kč	22 843,10 Kč	123 276,10 Kč	19 %	23 422,46 Kč
2015	58 373 Kč	12 873 Kč	15 778,77 Kč	87 024,77 Kč	19 %	16 534,71 Kč
2016	29 186 Kč	12 873 Kč	8 051,73 Kč	50 110,73 Kč	19 %	9 521,04 Kč
2017	0 Kč	12 873 Kč	904,30 Kč	13 777,30 Kč	19 %	2 617,69 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

c) Pořízení automobilu leasingem

U pořízení automobilu leasingem je daňově uznatelná nejen hodnota nájemného v celé jeho výši, ale také pořizovací cena, za kterou je automobil pořízen po skončení finančního leasingu.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. při pořízení automobilu leasingem ušetří na dani z příjmu v letech 2012 až 2017 celkem **91 599,64 Kč**. Výpočet daňové úspory v jednotlivých letech zachycuje Tabulka 18.

Tabulka 18: Daňová úspora při pořízení automobilu leasingem

Rok	Nájemné	Odkup automobilu	Celkem	Sazba daně z příjmů PO	Daňová úspora
2012	56 129,92 Kč	0 Kč	56 129,92 Kč	19 %	10 664,68 Kč
2013	96 222,72 Kč	0 Kč	96 222,72 Kč	19 %	18 282,32 Kč
2014	96 222,72 Kč	0 Kč	96 222,72 Kč	19 %	18 282,32 Kč
2015	96 222,72 Kč	0 Kč	96 222,72 Kč	19 %	18 282,32 Kč
2016	96 222,72 Kč	0 Kč	96 222,72 Kč	19 %	18 282,32 Kč
2017	40 082,50 Kč	1 000 Kč	41 082,50 Kč	19 %	7 805,68 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

6.7 Zhodnocení

Porovnáme-li jednotlivé varianty pořízení automobilu, zjistíme, že se liší, a že má každá své výhody i nevýhody. Odlišné je nejen účtování, ale i vliv do účetních výkazů a daňové povinnosti.

Při pořízení automobilu za hotové je předpokladem, že podnikatel disponuje dostatečným množstvím finančních prostředků. Důležitá otázka, kterou si podnikatel klade, se týká nákladů obětované příležitosti. Podnikatel musí dobře zvážit, zda volné finanční prostředky není vhodnější využít k financování jiných aktivit jako například nákupu nového účetního softwaru, nákupu stroje či jiného vybavení. Dalším důležitým faktem při financování z vlastních zdrojů je, že vlastní kapitál je dražší než cizí kapitál. Pořízení majetku koupí za hotové proto nemusí být nejvhodnější variantou.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. zaplatí za automobil koupí za hotové celkem 502 165 Kč vč. DPH a pojištění. Celková výše nákladů, které jsou zahrnuty v účetnictví, činí 429 198 Kč. Po zohlednění, že se jedná o daňově uznatelné náklady, odečteme daňovou úsporu ve výši 81 547, 62 Kč a celkové náklady budou ve výši 347 650, 38 Kč.

Z pohledu finančních prostředků, které podnikatel vynaloží na nákup automobilu koupí za hotové, vychází tato varianta nejlevněji. Vezmeme-li v potaz výši daňově uznatelných nákladů, kterými si podnikatel optimalizuje daňovou povinnost, je na tom pořízení automobilu koupí za hotové nejhůře, protože jsou náklady nejnižší.

Při pořízení automobilu koupí na úvěr je výhodou, že podnikatel nemusí disponovat dostatkem finančních prostředků. Oproti leasingu je velkou výhodou úvěru vlastnictví automobilu a možnost podnikatele převádět jeho hodnotu do nákladů ve formě odpisů. Pokud má podnikatel majetek pořízený úvěrem, může ho kdykoliv prodat a úvěr doplatit. V praxi se ale často setkáváme s tím, že si úvěrová společnost nechá velký technický průkaz od automobilu a podnikateli ho vrátí až po splacení úvěru. Tím se zaručuje před prodejem automobilu v době, kdy je splácen úvěr.

Vzhledem k tomu, že s vyřízením úvěru se pojí větší administrativní náročnost a podnikatel musí v některých případech také ručit majetkem, je tato forma financování majetku vhodná spíše pro společnosti s „dobrým jménem“.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. zaplatí za automobil koupí na úvěr celkem 611 770,60 Kč vč. DPH a pojištění. Celková výše nákladů, které jsou zahrnuty v účetnictví, činí 538 803,41 Kč. Po zohlednění, že se jedná o daňově uznatelné náklady, odečteme daňovou úsporu ve výši 102 372, 65 Kč a celkové náklady budou ve výši 436 430,76 Kč.

V našem porovnání vyšlo pořízení automobilu na úvěr nejdraž, což je dáno poměrně vysokou úvěrovou sazbou ve výši 9%. S úvěrem se pojí nejvyšší náklady, které jsou ale daňově uznatelné, a proto podnikatel nejvíce uspoří na dani z příjmů právnických osob.

Stejně tak, jako tomu bylo u pořízení majetku úvěrem, je velkou výhodou leasingového financování skutečnost, že podnikatel nepotřebuje k nákupu velký počet finančních prostředků. Nevýhodou leasingu jsou omezená práva nájemce, který není vlastníkem, ale majetek pouze využívá.

V praxi je financování finančním leasingem dostupnější než úvěr. Sjednání leasingu není tak administrativně náročné jako úvěr a podnikatel nemusí ručit jiným majetkem.

Společnost J. M. KAPA, s. r. o. zaplatí za automobil pořízený finančním leasingem 578 536 Kč vč. DPH a pojištění. Celková výše nákladů, které jsou zahrnuty v účetnictví, činí 482 113, 30 Kč. Po zohlednění, že se jedná o daňově uznatelné náklady, odečteme daňovou úsporu ve výši 91 599,64 Kč a celkové náklady budou ve výši 390 513,66 Kč.

Pořízení automobilu leasingem vyšlo v našem případě levněji než financování pomocí úvěru. Daňově uznatelné náklady, které podnikatel využije k daňové optimalizaci, jsou ale nižší než u úvěru.

ZÁVĚR

Jakékoliv rozhodnutí o pořízení nového dlouhodobého majetku do podnikání má vliv na jeho další fungování. Dlouhodobý majetek, jako například budovy, stroje, automobily či jiné vybavení, pořizuje podnikatel s cílem využití tohoto majetku po dobu několika let. Pořízení dlouhodobého majetku ovlivňuje nejen účetní výkazy, ale i daňovou povinnost společnosti a proto je důležité této činnosti věnovat velkou pozornost.

Cílem bakalářské práce bylo porovnání pořízení dlouhodobého majetku koupí a leasingem a jejich vliv do účetních výkazů a daňové povinnosti. Dalším úkolem práce bylo aplikovat zjištěné poznatky na konkrétní příklad.

V teoretické části jsem se věnovala nejdříve oblasti rozhodování a poté jsem se zaměřila na dlouhodobý majetek. Z oblasti rozhodování jsem definovala základní podstatu rozhodování a její dvě stránky – stránku organizační a procesní. Vysvětleny a klasifikovány jsou zde také pojmy rozhodovací proces, včetně jeho fází a struktury, a rozhodovací problémy. Po definování základních poznatků z oblasti rozhodování jsem se zaměřila na dlouhodobý majetek, který jsem nejdříve vymeziła z účetního a daňového hlediska. Po vymezení dlouhodobého majetku jsem se soustředila na jeho evidenci a účtování. Z hlediska účtování o dlouhodobém majetku jsem nejdříve popsala účtování o pořízení dlouhodobého majetku, poté jeho zařazení do užívání, odpisování a na závěr jsem se věnovala jednotlivým způsobům vyřazení dlouhodobého majetku. V další kapitole jsou porovnány jednotlivé způsoby pořízení dlouhodobého majetku včetně identifikace jejich výhod a nevýhod. Zaměřila jsem se na pořízení majetku koupí za hotové, koupí na úvěr a pořízení majetku finančním leasingem. Tyto tři způsoby pořízení dlouhodobého majetku jsem popsala také v praktické části, kde jsem je aplikovala na konkrétním příkladu. Na závěr teoretické části bakalářské práce jsem se zaměřila na odepisování dlouhodobého majetku a to nejen z hlediska účetních odpisů, ale také z hlediska daňových.

V praktické části jsem se soustředila na porovnání jednotlivých variant pořízení automobilu a jejich vliv do účetnictví, účetních výkazů a daňové povinnosti ve společnosti J. M. KAPA, s. r. o. Před samotným pořízením automobilu je nutné si zodpovědět některé otázky související s využitím automobilu v podnikání. Plno otázek, které si podnikatel musí zodpovědět, vzniká právě z hlediska účetních a daňových dopadů. Automobil může být v případě splnění podmínek daných zákonem o daních z příjmů účinným nástrojem daňové optimalizace. Podnikatel, který se rozhoduje o pořízení automobilu, musí pečlivě zvážit nejen jednotlivé varianty, ale také současný stav podniku, především jeho finanční stránku.

Při porovnávání jednotlivých variant pořízení automobilu cizími zdroji financování je důležité zaměřit se nejen na náklady související s pořízením, ale především na podmínky úvěrových a leasingových společností, protože právě podmínky, které si tyto společnosti kladou, jsou pro podnikatele důležitým kritériem při zhodnocení nevhodnější varianty. V praktické části jsem nejdříve popsala proces účtování u jednotlivých variant pořízení automobilu, ze kterého jsem vycházela při zobrazení vlivu pořízení automobilu do účetních výkazů. Dále jsem zde popsala vliv jednotlivých variant pořízení automobilu do daňové povinnosti a vypočítala daňovou úsporu v jednotlivých letech.

Při psaní této práce jsem došla k závěru, že je opravdu důležité porovnat jednotlivé varianty pořízení dlouhodobého majetku, protože každá má plno svých výhod i nevýhod. V praxi hodně záleží na tom, v jaké situaci podnik je. Společnosti, které nejsou příliš zadlužené a nemají problém se splácením svých závazků, mohou získat od úvěrových a leasingových společností lepší podmínky pro financování úvěrem nebo leasingem.

POUŽITÁ LITERATURA

- [1] BLAŽEK, Ladislav. *Management : Organizování, rozhodování, ovlivňování*. 1. vydání. Praha 7 : Grada Publishing, a.s., 2011. 200 s. ISBN 978-80-247-3275-6.
- [2] DEUTSCHE LEASING ČR, s. r. o. *Návrh leasingového financování a splátkového kalendáře*, 2012.
- [3] DETUSCHE LEASING ČR, s. r. o. *Návrh úvěrového financování a splátkového kalendáře*, 2012.
- [4] FOTR, Jiří; ŠVECOVÁ, Lenka a kolektiv. *Manažerské rozhodování : Postupy, metody a nástroje*. 2. přepracované vydání. Praha 4 : Ekopress, s.r.o., 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- [5] J. M. KAPA, s. r. o. *LOGO JMK*. Kolín, 2006.
- [6] J. M. KAPA, s. r. o. [online]. Kolín, 2011 [cit. 2012-03-26]. Dostupné z: <http://www.jmkapa.cz/>.
- [7] J. M. KAPA, s. r. o. *PI01 Příručka IS JMK Group*. Kolín, 2011.
- [8] J. M. KAPA, s. r. o. *PI01 příloha č. 6 Organizační schéma JMK GROUP*. Kolín, 2012.
- [9] KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 18. aktualizované vydání. Praha 4 : Polygon, 2008. 440 s. ISBN 978-80-7273-152-7.
- [10] RUBÁKOVÁ, Věra. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2007*. 1. vydání. Praha 7 : Grada Publishing, a.s., 2007. 172 s. ISBN 978-80-247-2003-6.
- [11] ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2010 : 1.díl*. 11. upravené vydání. Znojmo : Vzdělávací středisko Ing.Pavel Štohl, 2010. 155 s. ISBN 978-80-87237-23-6.
- [12] ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2010 : 2.díl*. 11. upravené vydání. Znojmo : Vzdělávací středisko Ing.Pavel Štohl, 2010. 214 s. ISBN 978-80-87237-24-3.
- [13] VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi : Praktický průvodce*. 2. aktualizované vydání. Praha 7 : Grada Publishing, a.s., 2007. 116 s. ISBN 978-80-247-2116-3.
- [14] VALOUCH, Petr. *Účetní a daňové odpisy 2011*. Praha 7 : Grada Publishing, a.s., 2011. 144 s. Dostupné z WWW: <www.grada.cz>. ISBN 978-80-247-3803-1.
- [15] VANČUROVÁ, Alena; LÁCHOVÁ, Lenka. *Daňový systém 2010*. 10. aktualizované vydání. Praha 1 : VOX a.s., 2010. 355 s. ISBN 978-80-86324-86-9.

- [16] VYCHOPEŇ, Jiří. *Finanční leasing : Z účetního a daňového pohledu*. 1. vydání. Praha 3 : Wolters Kluwer ČR, a.s., 2010. 160 s. ISBN 978-80-7357-590-8.
- [17] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.
- [18] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- [19] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

SEZNAM PŘÍLOH

- Příloha A Návrh úvěrového financování
- Příloha B Splátkový kalendář k návrhu úvěrového financování
- Příloha C Návrh leasingového financování
- Příloha D Splátkový kalendář k návrhu leasingového financování
- Příloha E Vliv pořízení automobilu koupí za hotové do účetních výkazů
- Příloha F Vliv pořízení automobilu koupí na úvěr do účetních výkazů
- Příloha G Vliv pořízení automobilu leasingem do účetních výkazů
- Příloha H Účtová osnova pro podnikatele

Příloha A – Návrh úvěrového financování



Návrh úvěrového financování

01.03.2012

Předmět financování : Volkswagen Golf 1,6
Výše úvěru : 394.020,00 CZK
Roční úroková sazba : 9,00%
Poplatek za uzavření smlouvy : 0,00%

Financováno na bázi: CZK

dobu splácení měsíce	počet řádných splátek	splátka bez poj. bez DPH (CZK)
60	60	2,075836% 8.179,21

Jednatelé
Václav Matějka
Radan Havelka
Uta Reichel

Sídlo
Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.,
Pilsenská 3217 / 16
150 00 Praha 5 - Smíchov

Registrace
Městský soud Praha
C 64451
IČ:25723758

Bankovní spojení
pro CZK měnu: Česká spořitelna, a.s.
574 952/0800
DIČ:CZ25723758

pro EUR měnu: Commerzbank AG
CZ37 6200 0000 0000 1006 1704

Zdroj: [3]

Příloha B – Splátkový kalendář k návrhu úvěrového financování



SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ k návrhu úvěrového financování

Dlužník: J. M. KAPA, spol. s r.o. Rybářská 56 280 02 Kolín 2 IČ: 60935081 DIČ: CZ60935081	Věřitel: Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o. Plzeňská 3217 / 16 telefon: +420 267 228 111 150 00 Praha 5 - Smíchov telefax: +420 267 228 222 Městský soud Praha, C64451 DIČ: CZ25723758 IČ: 25723758
	Bankovní spojení: Internationale Nederlanden Bank N.V. Praha Číslo účtu: 1000373303 /3500 IBAN: CZ203500000001000373303 SWIFT: INGBCZPPXXX Variabilní symbol: 226140312
Forma úhrady: Platby poukazujte trvalým bankovním příkazem k úhradě tak, aby byly peněžní prostředky v určených termínech splatnosti již na výše uvedeném účtu věřitele. Veškeré náklady spojené s platebním stykem jdou na vrub dlužníka.	Datum vystavení splátkového kalendáře: 01.03.2012
Částka úvěru: 394.020,00 CZK Úvěr byl poskytnut dne:	
Splátky: Smlouvou o úvěru mezi věřitelem a dlužníkem byly sjednány splátky uvedené v následující tabulce v měně CZK :	

Splátka	Splatnost	Celkem k úhradě	Splátka jistiny	Splátka úroků	Nesplacená část půjčky
1		8 179,21	5 224,06	2 955,15	388 795,94
2		8 179,21	5 263,24	2 915,97	383 532,71
3		8 179,21	5 302,71	2 876,50	378 229,99
4		8 179,21	5 342,48	2 836,72	372 887,51
5		8 179,21	5 382,55	2 796,66	367 504,96
6		8 179,21	5 422,92	2 756,29	362 082,04
7		8 179,21	5 463,59	2 715,62	356 618,45
8		8 179,21	5 504,57	2 674,64	351 113,88
9		8 179,21	5 545,85	2 633,35	345 568,03
10		8 179,21	5 587,45	2 591,76	339 980,58
11		8 179,21	5 629,35	2 549,85	334 351,23
12		8 179,21	5 671,57	2 507,63	328 679,65
13		8 179,21	5 714,11	2 465,10	322 965,54
14		8 179,21	5 756,97	2 422,24	317 208,58
15		8 179,21	5 800,14	2 379,06	311 408,44
16		8 179,21	5 843,64	2 335,56	305 564,79
17		8 179,21	5 887,47	2 291,74	299 677,32
18		8 179,21	5 931,63	2 247,58	293 745,69

splátkový kalendář ke smlouvě o úvěru č. 226140312

evid. číslo LN: 6261

strana 1

Splátka	Splatnost	Celkem k úhradě	Splátka jistiny	Splátka úroků	Nesplacená část půjčky
19		8 179,21	5 976,11	2 203,09	287 769,58
20		8 179,21	6 020,94	2 158,27	281 748,64
21		8 179,21	6 066,09	2 113,11	275 682,55
22		8 179,21	6 111,59	2 067,62	269 570,96
23		8 179,21	6 157,42	2 021,78	263 413,54
24		8 179,21	6 203,61	1 975,60	257 209,93
25		8 179,21	6 250,13	1 929,07	250 959,80
26		8 179,21	6 297,01	1 882,20	244 662,79
27		8 179,21	6 344,24	1 834,97	238 318,56
28		8 179,21	6 391,82	1 787,39	231 926,74
29		8 179,21	6 439,76	1 739,45	225 486,98
30		8 179,21	6 488,05	1 691,15	218 998,93
31		8 179,21	6 536,72	1 642,49	212 462,21
32		8 179,21	6 585,74	1 593,47	205 876,47
33		8 179,21	6 635,13	1 544,07	199 241,34
34		8 179,21	6 684,90	1 494,31	192 556,44
35		8 179,21	6 735,03	1 444,17	185 821,41
36		8 179,21	6 785,55	1 393,66	179 035,86
37		8 179,21	6 836,44	1 342,77	172 199,42
38		8 179,21	6 887,71	1 291,50	165 311,71
39		8 179,21	6 939,37	1 239,84	158 372,34
40		8 179,21	6 991,41	1 187,79	151 380,93
41		8 179,21	7 043,85	1 135,36	144 337,08
42		8 179,21	7 096,68	1 082,53	137 240,40
43		8 179,21	7 149,90	1 029,30	130 090,49
44		8 179,21	7 203,53	975,68	122 886,96
45		8 179,21	7 257,55	921,65	115 629,41
46		8 179,21	7 311,99	867,22	108 317,42
47		8 179,21	7 366,83	812,38	100 950,60
48		8 179,21	7 422,08	757,13	93 528,52
49		8 179,21	7 477,74	701,46	86 050,78
50		8 179,21	7 533,83	645,38	78 516,95
51		8 179,21	7 590,33	588,88	70 926,62
52		8 179,21	7 647,26	531,95	63 279,36
53		8 179,21	7 704,61	474,60	55 574,75
54		8 179,21	7 762,40	416,81	47 812,35
55		8 179,21	7 820,61	358,59	39 991,74
56		8 179,21	7 879,27	299,94	32 112,47
57		8 179,21	7 938,36	240,84	24 174,11
58		8 179,21	7 997,90	181,31	16 176,21
59		8 179,21	8 057,89	121,32	8 118,32
60		8 179,21	8 118,32	60,89	0,00

S pozdravem Váš
Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.

Příloha C – Návrh leasingového financování

Deutsche Leasing 

Návrh leasingového financování

01.03.2012

Předmět leasingu : Volkswagen Golf 1,6
Pořizovací cena bez DPH : 364.833,00 CZK
Pořizovací cena včetně DPH : 437.800,00 CZK
Odpisová skupina : 2
Zůstatková hodnota (bez DPH) : 0,00 CZK
Prodejní cena (bez DPH) : 1.000,00 CZK
Poplatek za uzavření smlouvy : 0,00%

Financováno na bázi: CZK

nultá navýšená splátka bez DPH (CZK)	nultá navýšená splátka vč. DPH (CZK)	dobu leasingu měsíce	počet řádných splátek	splátka vč. pojištění bez DPH (CZK)
10,00%		60	1.-60.	1,7312% +0,30% pojištění
(36.483,00)	(43.800,00)			7.410,50

Jednatelé
Václav Matějka
Radan Havelka
Uta Reichel

Sídlo
Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.
Pilsenská 3217 / 16
150 00 Praha 5 - Smíchov

Registrace
Městský soud Praha
C 64451
IČ:25723758

Bankovní spojení
pro CZK měnu: Česká spořitelna, a.s.
574 952/0800
DIČ:CZ25723758

pro EUR měnu: Commerzbank AG
CZ37 6200 0000 0000 1006 1704

Zdroj: [2]

Příloha D – Splátkový kalendář k návrhu leasingového financování



SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ k návrhu leasingového financování

Dlužník: J. M. KAPA, spol. s r.o. Rybářská 56 280 02 Kolín 2 IČ: 60935081 DIČ: CZ60935081	Věřitel: Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o. Plzeňská 3217 / 16 telefon: +420 267 228 111 150 00 Praha 5 - Smíchov telefax: +420 267 228 222 Městský soud Praha, C64451 DIČ: CZ25723758 IČ: 25723758
	Bankovní spojení: Internationale Nederlanden Bank N.V. Praha Číslo účtu: 1000373303 /3500 IBAN: CZ2035000000001000373303 SWIFT: INGBCZPPXXX Variabilní symbol: 226140312
Forma úhrady: Platby poukazujte trvalým bankovním příkazem k úhradě tak, aby byly peněžní prostředky v určených termínech splatnosti již na výše uvedeném účtu věřitele. Veškeré náklady spojené s platebním stykem jdou na vrub dlužníka.	Datum vystavení splátkového kalendáře: 01.03.2012
Předmět leasingu: Volkswagen Golf 1,6 TDI Základ pro výpočet leasingové ceny bez DPH: 481 113,30 Kč Leasing byl poskytnut dne:	
Splátky: Smlouvou o leasingu mezi věřitelem a dlužníkem byly sjednány splátky uvedené v následující tabulce v měně CZK :	

Splátka	Splatnost	Splátka bez DPH	Základ DPH	DPH 20%	Splátka k úhradě
0		36 483,3	36 483,3	7 296,7	43 780,0
1		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
2		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
3		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
4		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
5		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
6		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
7		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
8		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
9		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
10		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
11		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
12		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
13		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
14		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
15		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
16		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
17		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6

splátkový kalendář ke smlouvě o leasingu č. 226140312

evid. číslo LN: 6261

strana 1

Splátka	Splatnost	Splátka bez DPH	Základ DPH	DPH 20%	Splátka k úhradě
18		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
19		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
20		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
21		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
22		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
23		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
24		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
25		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
26		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
27		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
28		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
29		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
30		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
31		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
32		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
33		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
34		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
35		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
36		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
37		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
38		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
39		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
40		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
41		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
42		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
43		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
44		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
45		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
46		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
47		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
48		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
49		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
50		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
51		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
52		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
53		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
54		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
55		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
56		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
57		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
58		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
59		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6
60		7 410,5	7 410,5	1 482,1	8 892,6

S pozdravem Váš
Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.

Příloha E – Vliv pořízení automobilu koupí za hotové do účetních výkazů

Rozvaha

Rok Položka	2012	2013	2014	2015	2016
AKTIVA CELKEM	-85 840	-129 620	-100 433	-71 246	-42 059
Účet 022	364 833	0	0	0	0
Účet 082	-72 967	-116 747	-87 560	-58 373	-29 186
Účet 343	72 967	0	0	0	0
Účet 221	-450 673	-12 873	-12 873	-12 873	-12 873
PASIVA CELKEM	-85 840	-129 620	-100 433	-71 246	-42 059
Účet 431	-85 840	-129 620	-100 433	-71 246	-42 059

Zdroj: Vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty

Rok Položka	2012	2013	2014	2015	2016
NÁKLADY CELKEM	85 840	129 620	100 433	71 246	42 059
Účet 551	72 967	116 747	87 560	58 373	29 186
Účet 548	12 873	12 873	12 873	12 873	12 873
VÝNOSY CELKEM	0	0	0	0	0
<i>Výsledek hospodaření</i>	<i>-85 840</i>	<i>-129 620</i>	<i>-100 433</i>	<i>-71 246</i>	<i>-42 059</i>

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha F – Vliv pořízení automobilu koupí na úvěr do účetních výkazů

Rozvaha

Položka \ Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017
AKTIVA CELKEM	250 925,54	-227 770,46	-198 583,48	-169 396,48	-140 209,49	-53 769,04
Účet 022	363 833,00	0	0	0	0	0
Účet 082	-72 967,00	-116 747,00	-87 560,00	-58 373,00	-29 186,00	0
Účet 343	72 967,00	0	0	0	0	0
Účet 221	-113 907,46	-111 023,46	-111 023,48	-111 023,48	-111 023,49	-53 769,04
PASIVA CELKEM	250 925,54	-227 770,46	-198 583,48	-169 396,48	-140 209,49	-53 769,04
Účet 431	-105 692,91	-158 921,60	-123 276,10	-87 024,77	-50 110,73	-13 777,30
Účet 461	356 618,45	-68 848,86	-75 307,38	-82 371,71	-90 098,76	-39 991,74

Zdroj: Vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty

Položka \ Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017
NÁKLADY CELKEM	105 692,91	158 921,60	123 276,10	87 024,77	50 110,73	13 777,30
Účet 551	72 967,00	116 747,00	87 560,00	58 373,00	29 186,00	0
Účet 562	19 852,91	29 301,60	22 843,10	15 778,77	8051,73	904,30
Účet 548	12 873,00	12 873,00	12 873,00	12 873,00	12 873,00	12 873,00
VÝNOSY CELKEM	0	0	0	0	0	0
<i>Výsledek hospodaření</i>	<i>-105 692,91</i>	<i>-158 921,60</i>	<i>-123 276,10</i>	<i>-87 024,77</i>	<i>-50 110,73</i>	<i>-13 777,30</i>

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha G – Vliv pořízení automobilu leasingem do účetních výkazů

Rozvaha

Rok Položka	2012	2013	2014	2015	2016	2017
AKTIVA CELKEM	336 626,58	-185 148,72	-185 148,72	-185 148,72	-185 148,72	-78 145,00
Účet 343	17 671,40	17 785,20	17 785,20	17 785,20	17 785,20	7 610,50
Účet 221	-106 028,20	-106 711,20	-106 711,20	-106 711,20	-106 711,20	-45 663,00
Účet 381	424 983,38	-96 222,72	-96 222,72	-96 222,72	-96 222,72	-40 092,50
PASIVA CELKEM	336 626,58	-185 148,72	-185 148,72	-185 148,72	-185 148,72	-78 145,00
Účet 431	-56 129,92	-96 222,72	-96 222,72	-96 222,72	-96 222,72	-41 092,50
Účet 479	392 756,50	-88 926,00	-88 926,00	-88 926,00	-88 926,00	-37 052,50

Zdroj: Vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty

Rok Položka	2012	2013	2014	2015	2016	2017
NÁKLADY CELKEM	56 129,92	96 222,72	96 222,72	96 222,72	96 222,72	41 092,50
Účet 501	0	0	0	0	0	1 000,00
Účet 518	56 129,92	96 222,72	96 222,72	96 222,72	96 222,72	40 092,50
VÝNOSY CELKEM	0	0	0	0	0	0
<i>Výsledek hospodaření</i>	<i>-56 129,92</i>	<i>-96 222,72</i>	<i>-96 222,72</i>	<i>-96 222,72</i>	<i>-96 222,72</i>	<i>-41 092,50</i>

Zdroj: Vlastní zpracování

Příloha H - Účtová osnova pro podnikatele

Účtová osnova pro podnikatele

Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek

01 - Dlouhodobý nehmotný majetek

- 010 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 011 - Zřizovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 019 - Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

02 - Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

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

03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla a sbírky

04 - Pořízení dlouhodobého majetku

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

05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

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

06 - Dlouhodobý finanční majetek

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

07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

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

08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

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

09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku
- 097 - Opravná položka k nabytému majetku
- 098 - Oprávky k opravné položce k nabytému majetku

Účtová třída 1 - Zásoby

11 - Materiál

- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě
- 119 - Materiál na cestě
- 12 - Zásoby vlastní výroby
- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastní výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Zvířata

13 - Zboží

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

19 - Opravné položky k zásobám

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

Účtová třída 2 - Finanční účty

21 - Peníze

- 210 - Peníze
- 211 - Pokladna
- 213 - Ceniny

22 - Účty v bankách

- 221 - Bankovní účty

23 - Běžné bankovní úvěry

- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

24 - Jiné krátkodobé finanční výpomoci

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

25 - Krátkodobý finanční majetek

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

26 - Převody mezi finančními účty

- 261 - Peníze na cestě

29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

31 - Pohledávky

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

32 - Závazky

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

33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

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

34 - Zúčtování daní a dotací

- 341 - Daň z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daň z přidané hodnoty
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 346 - Dotace ze státního rozpočtu
- 347 - Ostatní dotace

35 - Pohledávky ke společníkům a sdružení

- 351 - Pohledávky k podnikům ve skupině
- 353 - Pohledávky za upsaný vlastní kapitál
- 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
- 355 - Ostatní pohledávky za společníky
- 358 - Pohledávky k účastníkům sdružení

36 - Závazky ke společníkům a sdružení

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

37 - Jiné pohledávky a závazky

- 371 - Pohledávky z prodeje podniku
- 372 - Závazky z koupě podniku
- 373 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
- 374 - Pohledávky z pronájmu
- 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376 - Nakoupené opce
- 377 - Prodané opce
- 378 - Jiné pohledávky
- 379 - Jiné závazky

38 - Přechnodné účty aktiv a pasiv

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

39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

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

Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

41 - Základní kapitál a kapitálové fondy

- 411 - Základní kapitál
- 412 - Emisní ážio
- 413 - Ostatní kapitálové fondy
- 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
- 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách
- 419 - Změny základního kapitálu

42 - Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

- 421 - Zákonný rezervní fond
- 422 - Nedělitelný fond
- 423 - Statutární fondy
- 427 - Ostatní fondy

- 428 - Nerozdělený zisk minulých let
- 429 - Neuhrazená ztráta minulých let

43 - Výsledek hospodaření

- 431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

45 - Rezervy

- 451 - Rezervy zákonné
- 459 - Ostatní rezervy

46 - Bankovní úvěry

- 461 - Bankovní úvěry

47 - Dlouhodobé závazky

- 471 - Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině
- 473 - Emitované dluhopisy
- 474 - Závazky z pronájmu
- 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
- 478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479 - Ostatní dlouhodobé závazky

48 - Odložený daňový závazek a pohledávka

- 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka

49 - Individuální podnikatel

- 491 - Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5 - Náklady

50 - Spotřebované nákupy

- 500 - Spotřebované nákupy
- 501 - Spotřeba materiálu
- 502 - Spotřeba energie
- 503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 - Prodané zboží

51 - Služby

- 510 - Služby
- 511 - Opravy a udržování
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentaci
- 518 - Ostatní služby

52 - Osobní náklady

- 520 - Osobní náklady
- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
- 523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva
- 524 - Zákonné sociální pojištění
- 525 - Ostatní sociální pojištění
- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527 - Zákonné sociální náklady
- 528 - Ostatní sociální náklady

53 - Daně a poplatky

- 530 - Daně a poplatky
- 531 - Daň silniční
- 532 - Daň z nemovitosti
- 538 - Ostatní daně a poplatky

54 - Jiné provozní náklady

- 540 - Jiné provozní náklady
- 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 542 - Prodaný materiál
- 543 - Dary
- 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 - Ostatní pokuty a penále
- 546 - Odpis pohledávky
- 548 - Ostatní provozní náklady
- 549 - Manka a škody

55 - Odpisy, rezervy a opravné položky provozních nákladů

- 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 552 - Tvorba zákonných rezerv
- 554 - Tvorba ostatních rezerv
- 555 - Zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 - Zúčtování oprávek k opravné položce k nabytému majetku
- 558 - Tvorba zákonných opravných položek
- 559 - Tvorba opravných položek

56 - Finanční náklady

- 560 - Finanční náklady
- 561 - Prodané cenné papíry a podíly
- 562 - Úroky
- 563 - Kurzové ztráty
- 564 - Náklady z přecenění majetkových cenných papírů
- 566 - Náklady z finančního majetku
- 567 - Náklady z derivátových operací
- 568 - Ostatní finanční náklady
- 569 - Manka a škody na finančním majetku

57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů

- 574 - Tvorba rezerv
- 579 - Tvorba opravných položek

58 - Mimořádné náklady

- 580 - Mimořádné náklady
- 581 - Náklady na změnu metody
- 582 - Škody
- 584 - Tvorba rezerv
- 588 - Ostatní mimořádné náklady
- 589 - Tvorba opravných položek

59 - Daň z příjmů a převodové účty

- 591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
- 592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená
- 593 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná
- 594 - Daň z příjmu z mimořádné činnosti - odložená
- 595 - Dodatečně odvedy daně z příjmů
- 596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
- 597 - Převod provozních nákladů
- 598 - Převod finančních nákladů

Účtová třída 6 - Výnosy

60 - Tržby za vlastní výkony a zboží

- 600 - Tržby za vlastní výkony a zboží
- 601 - Tržby za vlastní výrobky
- 602 - Tržby z prodeje služeb
- 604 - Tržby za zboží

61 - Změny stavu vnitropodnikových zásob

- 610 - Změny stavu vnitropodnikových zásob
- 611 - Změna stavu nedokončené výroby
- 612 - Změna stavu polotovaru
- 613 - Změna stavu výrobku
- 614 - Změna stavu zvířat

62 - Aktivace

- 620 - Aktivace
- 621 - Aktivace materiálu a zboží
- 622 - Aktivace vnitropodnikových služeb
- 623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
- 624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

64 - Jiné provozní výnosy

- 640 - Jiné provozní výnosy.
- 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 642 - Tržby z prodeje materiálu
- 644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek
- 648 - Ostatní provozní výnosy

65 - Zúčtování rezerv a opravných položek provozních výnosů

- 652 - Zúčtována zákonných rezerv
- 654 - Zúčtování ostatních rezerv
- 655 - Zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 657 - Zúčtování oprávek k opravné položce k nabytému majetku
- 658 - Zúčtování zákonných opravných položek
- 659 - Zúčtování opravných položek

66 - Finanční výnosy

- 660 - Finanční výnosy
- 661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
- 662 - Úroky
- 663 - Kurzové zisky
- 664 - Výnosy z přecenění majetkových cenných papírů
- 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
- 666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
- 667 - Výnosy z derivátových operací
- 668 - Ostatní finanční výnosy

67 - Zúčtování rezerv a opravných položek finančních výnosů

- 674 - Zúčtování rezerv
- 679 - Zúčtování opravných položek

68 - Mimořádné výnosy

- 680 - Mimořádné výnosy
- 681 - Výnosy ze změny metody
- 684 - Zúčtování rezerv
- 688 - Ostatní mimořádné výnosy
- 689 - Zúčtování opravných položek

69 - Převodové účty

- 697 - Převod provozních výnosů
- 698 - Převod finančních výnosů

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

70 - Účty rozvahové

- 701 - Počáteční účet rozvahový
- 702 - Konečný účet rozvahový

71 - Účet zisků a ztrát

- 710 - Účet zisků a ztrát

75 až 79 - Podrozvahové účty

Účtové třídy 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví