

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

katedra finančního účetnictví a auditingu

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2018

Veronika Klimtová

VYSOKÁ ŠKOLA EKONOMICKÁ V PRAZE

Fakulta financí a účetnictví

katedra finančního účetnictví a auditingu

studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**Vliv formy financování pořízení
dlouhodobého majetku na účetní
zachycení**

Autor bakalářské práce: Veronika Klimtová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jiří Pospíšil

Rok obhajoby: 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Vliv formy financování pořízení dlouhodobého majetku na účetní zachycení“ vypracovala samostatně a veškerou použitou literaturu a další prameny jsem řádně označila a uvedla v příloženém seznamu.

V Praze dne 21. 5. 2018

.....
Veronika Klímtová

Poděkování

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Jiřímu Pospíšilovi za odborné vedení, pomoc a rady při psaní této práce. Také bych chtěla poděkovat rodině, která mě podporovala nejen při psaní bakalářské práce, ale i během celého studia.

Abstrakt

Tato bakalářská práce se věnuje dlouhodobému majetku a jeho možnostem pořízení účetní jednotkou. Je zde přiblížen nákup za hotové, nákup pomocí bankovního úvěru, finančního a operativního leasingu a dotace. U těchto možností je zachyceno, k jakým operacím v účetnictví dochází. Zároveň je každá z možností předvedena na příkladu a je zde ukázáno, jak se dané operace projeví v účetních výkazech, a to v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty.

Klíčová slova

Dlouhodobý majetek, leasing, úvěr, pořízení majetku, dotace

Abstract

This Bachelor paper is focused on assets such as intangible assets and property, plant and equipment and their purchase. There is specified an obtaining of the asset using cash, a bank loan, a financial and operating leasing and grant. The way all of these options are recorded in accounting is also a part of this paper. There is also an example that uses all of these methods for acquiring an asset and shows their impact on the financial reports such as Balance Sheet and the Profit and Loss Statement.

Key Words

Assets, leasing, bank loan, grant, purchase of assets

Obsah

Úvod	1
1 Vymezení dlouhodobého majetku	2
1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek.....	2
1.2 Dlouhodobý hmotný majetek	3
1.3 Odpisy	3
1.3.1 Daňové odpisy	4
1.3.2 Účetní odpisy	10
2 Způsoby financování pořízení dlouhodobého majetku	13
2.1 Nákup za hotové	13
2.1.1 Zachycení v účetnictví.....	13
2.1.2 Výhody a nevýhody nákupu majetku za hotové	15
2.2 Bankovní úvěr	15
2.2.1 Druhy bankovních úvěrů.....	16
2.2.2 Náklady spojené s úvěrem.....	17
2.2.3 Zachycení v účetnictví.....	18
2.2.4 Výhody a nevýhody pořízení majetku pomocí úvěru	19
2.3 Leasing.....	19
2.3.1 Finanční leasing	20
2.3.2 Operativní leasing	21
2.3.3 Náklady spojené s leasingem.....	21
2.3.4 Zachycení leasingu v účetnictví	22
2.3.5 Výhody a nevýhody leasingu	25
2.4 Dotace	26
2.4.1 Zachycení v účetnictví.....	26
2.4.2 Výhody a nevýhody pořízení majetku pomocí dotací.....	27
3 Porovnání možností financování	28
3.1 Nákup za hotové	28
3.2 Bankovní úvěr	30
3.3 Finanční leasing	30
3.4 Operativní leasing	31

3.5	Dotace	32
	Závěr	33
	Literatura	36
	Seznam obrázků a tabulek	39
	Seznam příloh	40

Úvod

Pořizování majetku je časté v mnoha účetních jednotkách. Otázkou však je, z jakých zdrojů bude účetní jednotka toto pořízení financovat. Může využít vlastních nebo cizích zdrojů financování.

Cílem této bakalářské práce je představit různé možnosti financování pořízení dlouhodobého majetku a čtenářům ukázat, k jakým operacím v účetnictví při daných možnostech financování dochází. Tato práce také ukáže, jaký vliv mají různé možnosti financování na účetní výkazy.

Bakalářská práce bude rozdělena do tří kapitol, první se bude zabývat definicí dlouhodobého majetku, hmotného a nehmotného, na základě české legislativy. Také v ní budou popsány náklady, které jsou s dlouhodobým majetkem spojeny - odpisy. Odpisy jsou definovány jak v účetních, tak v daňových zákonech. Stejně tak budou vymezeny i zde.

V druhé kapitole budou představeny čtyři možnosti financování dlouhodobého majetku. Jedná se o možnost nákupu aktiva za hotové, pomocí bankovního úvěru či leasingů (operativního i finančního) a dotací. U každé z možností bude ukázáno, jak je možné je zaúčtovat podle českých zákonů a jaké jsou s nimi spojeny výhody a nevýhody.

V poslední kapitole bude na příkladu ukázáno, jaký mají tyto čtyři možnosti financování vliv na finanční pozici účetní jednotky. Zároveň zde budou zahrnuty i vlivy daných možností pořízení majetku na účetní výkazy, na rozvahu a výkaz zisku a ztráty.

1 Vymezení dlouhodobého majetku

Podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví), [1] je majetek podniku rozdělen na krátkodobý a dlouhodobý. Dlouhodobý majetek je aktivum účetní jednotky, u kterého se předpokládá, že bude drženo a užíváno po dobu delší než jeden rok. Naopak u krátkodobého majetku se předpokládá, že bude spotřebován během účetního období, jedná se tedy o aktiva jako jsou například materiál, zboží a jiné zásoby.

Dlouhodobý majetek se podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví (dále jen vyhláška), [1] člení na hmotný, nehmotný a finanční. Finančním majetkem v této práci probírán nebude, více pozornosti bude věnováno dlouhodobému majetku hmotnému a nehmotnému.

1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý majetek nehmotný se skládá především z nehmotných výsledků výzkumu a vývoje, software, ocenitelných práv a goodwillu. Je to takový majetek, u kterého je doba držení majetku a jeho použitelnosti delší než jeden rok. Dále tento majetek odpovídá hranici ocenění [1]. V zákoně o dani z příjmů je tato hranice stanovena ve výši 60 000 Kč. [2] Pro účetnictví se tato hranice také často používá, není však závazná. Účetní jednotka si sama může stanovit částku, při které se nehmotné aktivum stane účetně dlouhodobým nehmotným majetkem.

U nehmotných výsledků výzkumu a vývoje a software se předpokládá, že byly vytvořeny vlastní činností účetní jednotky a účetní jednotka má v plánu s nimi obchodovat nebo je získaly od jiných osob (typicky koupí). [1]

Vyhláška definuje ocenitelná práva jako: „...zejména předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti a práva podle zvláštních právních předpisů.“ [1]

Goodwill představuje buď kladnou, nebo zápornou hodnotu, která vyjadřuje rozdíl mezi oceněním obchodního závodu a souhrnem jeho přeceněných složek majetku, které jsou sníženy o převzaté dluhy. [1]

1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Mezi dlouhodobý hmotný majetek patří pozemky, stavby, pěstitelské celky trvalých porostů a jiný dlouhodobý hmotný majetek. [1]

Pozemky se rozumí veškeré pozemky bez ohledu na výši ocenění, až na případ, kdy pozemky představují zboží účetní jednotky. [1]

Pod pojmem stavby jsou myšleny jak stavby včetně budov, doly, přehrady, tak právo stavby, lomy, technické rekultivace i bytové a nebytové prostory. Stejně jako u pozemků není rozhodující výše ocenění ani doba použitelnosti. Existují případy, kdy nemovité věci nemusí být v rozvaze k nalezení v dlouhodobých aktivech účetní jednotky, ale mohou se vyskytovat v položce zásoby. Jedná se například o podniky, které obchodují s nemovitostmi. Je zde však pravidlo, že účetní jednotka tyto nemovitosti nepoužívá, nepronajímá, neprovádí na nich technické zhodnocení a nakoupila je pouze za účelem prodeje. [1]

Mezi pěstitelské celky trvalých porostů patří například ovocné stromy a keře, které rostou na pozemku o dané výměře a hustotě výskytu, vinice a chmelnice. [1]

1.3 Odpisy

Pořizovací cena dlouhodobého majetku nehmotného a hmotného se neprojevuje do nákladů jednorázově, jelikož se předpokládá, že se dlouhodobé aktivum jednorázově nespotřebuje. Předpokládá se, že se bude využívat delší dobu.

V účetnictví platí akruální princip, který klade důraz na věcnou a časovou souvislost výnosů a nákladů. Věcná souvislost nám říká, že by se výnosy měly přiřadit k realizovaným výkonům, náklady by se měly přiřadit k výnosům. Časová souvislost se využívá tehdy, kdy věcná souvislost není zcela jasná. Výnosy a náklady se podle ní účtují do období, se kterým časově souvisí. Podle časové souvislosti je účtován třeba nájem, podle věcné souvislosti prodej výrobků. [3]

Jinými slovy nám akruální princip říká, že náklady by se měly přiřadit k výnosům v době jejich vzniku. Dlouhodobé aktivum se podílí na vzniku tržeb po delší dobu, a tudíž je logické, aby se náklady na pořízení dlouhodobého majetku alokovaly v závislosti na vzniku tržeb.

K alokaci pořizovací ceny dlouhodobého aktiva dochází pomocí odpisů. Jedná se o úpravu zohledňující trvalé změny v ocenění týkající se dlouhodobého hmotného i nehmotného majetku, zásob a pohledávek.

Odpisy se objevují jak v účetní, tak v daňové legislativě, každá z nich s nimi však nakládá jinak.

1.3.1 Daňové odpisy

Odpisy z daňového pohledu jsou definovány v zákoně č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jen zákon o dani z příjmů), v § 26 - § 31. Odpisy se rozlišují na odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Dlouhodobý hmotný majetek se podle zákona o dani z příjmů skládá ze samostatných hmotných movitých věcí, budov, domů a jednotek, staveb a dalších. Samostatné hmotné movité věci jsou takový majetek, který přesahuje částku 40 000 Kč a u kterého se předpokládá, že doba životnosti a využitelnosti tohoto majetku přesáhne délku jednoho roku. Může se jednat o stroje a jiná výrobní zařízení, jež mají za účel tvořit výkony účetní jednotky. Také sem spadají dopravní prostředky jako osobní automobily či nákladní vozidla. [2]

Abychom majetek mohli odepsat, musíme se řídit § 30 zákona o dani z příjmů [2] a roztrždit majetek do odpisových skupin. Každá odpisová skupina se pak odepisuje minimálně předem určenou dobu.

Tabulka 1 - Odpisové skupiny dlouhodobého hmotného majetku

Odpisová skupina	Doba odepisování	Příklady
1	3 roky	kancelářské stroje a počítače, televizní kamery...
2	5 let	osobní a nákladní automobily, rozhlasové a televizní přijímače...
3	10 let	klimatizační zařízení, kotle pro ústřední vytápění, jeřáby, lok
4	20 let	budovy ze dřeva a plastů, oplocení budov a inženýrských staveb...
5	30 let	výrobní budovy, komunikace (silnice, dálnice, mosty, tunely...)
6	50 let	administrativní budovy, hotely, obchodní domy, školy, muzea...

Zdroj: <http://www.odpisy.estranky.cz/clanky/danove-odpisy/>

K odepsání výše zmíněného majetku zákon o dani z příjmů [2] definuje dvě základní možnosti odepisování. Jedná se o rovnoměrné a zrychlené odepisování.

Na základě zákona o dani z příjmů se rovnoměrné odpisy vypočítají podle vzorce:

$$O_n = \frac{VC \cdot s_n}{100}, \text{ kde}$$

O_n je odpis v daném roce,

VC je vstupní cena odpisovaného aktiva,

s_n je sazba pro daný rok odepisování. [4]

Sazby neboli koeficienty jsou stanoveny v § 31 zákona o dani z příjmů [2]. Koeficient se liší v závislosti na odpisové skupině a je různý v prvním roce a v dalších letech odepisování. Účetní jednotka má možnost vybrat si u rovnoměrného

odpisování z více variant. Může odpisovat podle § 31 odstavce 1 písmene a), kde jsou uvedeny sazby pro základní rovnoměrné odpisování, může se však rozhodnout, že využije možnosti urychleného rovnoměrného odpisování. U urychleného rovnoměrného odpisování je v prvním roce zvýšena sazba buď o 20 %, 15 % nebo o 10 %. Odpisování o 20 % si může zvýšit pouze poplatník, který provozuje převážně zemědělskou a lesní výrobou, dále musí být prvním odpisovatelem stroje, který odpovídá jeho oboru zemědělství a lesnictví. Zvýšenou sazbu o 15 % může využít jen takový poplatník, který si pořídí stroj, jenž má funkci čištění a úpravu vod, a který je zároveň prvním odpisovatelem. Tyto stroje, jak pro zemědělství a lesnictví, tak pro čištění a úpravu vod, musí být uvedeny v klasifikaci produkce CZ-CPA, která je přílohou č. 1 k zákonu o dani z příjmů. Pro zvýšenou sazbu o 10 % se už může rozhodnout jakýkoliv poplatník, který bude odpisovat aktivum z odpisových skupin 1-3 a zároveň nevyužívá výše zmíněné sazby. Existují však další výjimky, které jsou uvedeny v § 32 odstavec 5. Urychlené rovnoměrné odpisování nemá vliv na dobu odpisování, ale pouze dokáže promítnout vyšší částku do nákladů společnosti v prvním roce. Tuto možnost společnosti využívají častěji než základního rovnoměrného odpisování, jelikož se jim nákup aktiva rychleji projeví v základu daně a v roce zařazení majetku do užívání se sníží daň z příjmů. Dále to může souviset i s tím, že inflace postupem času sníží váhu odpisů k daňovému základu.

Zákon o dani z příjmů počítá i s případem, kdy dojde ke zvýšení vstupní ceny neboli k technickému zhodnocení. V § 33 zákona o dani z příjmů je technické zhodnocení definováno jako výdaje na nástavby, přístavby a jiné stavební úpravy, které jsou již dokončené a přesáhly částku 40 000 Kč. Zároveň může technickým zhodnocením být i změna majetku, která tuto částku nepřesáhla, ale poplatník se rozhodl, že ji neuplatní jako výdaj v jednom účetním období, ale zahrne ji do pořizovací ceny aktiva, a tudíž ji bude odpisovat. [2]

Tabulka 2 – Sazby pro rovnoměrné odpisování

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
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zdroj: <http://www.odpisy.estranky.cz/clanky/danove-odpisy/>

Tabulka 3 – Sazby pro rovnoměrné urychlené odpisování při zvýšení odpisu v 1. roce o 20 %

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10

Zdroj: Zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. § 31 odstavec 1 písmeno b)

U zrychlených odpisů se podle zákona o dani z příjmů vzorec pro první a následující roky liší:

$$\text{Vzorec pro první rok: } O_n = \frac{VC}{s_n}$$

$$\text{Vzorec pro následující roky: } O_n = \frac{2*ZC}{s_n - n}, \text{ kde}$$

O_n je odpis v daném roce,

VC je vstupní cena odpisovaného aktiva,

s_n je sazba pro daný rok odpisování,

ZC je zůstatková cena odpisovaného aktiva neboli vstupní cena snížená o kumulované daňové odpisy,

n je daný rok odpisování. [4]

Koeficienty pro zrychlené odpisování jsou stanoveny v zákoně o dani z příjmů v § 32 odstavci 1. Stejně jako u rovnoměrného odpisování je zde stanoven rozdílný koeficient pro první rok odpisování, následující rok odpisování a pro variantu, kdy dojde k technickému zhodnocení odpisovaného aktiva. [2]

Tabulka 4 - Koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní 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: <http://www.odpisy.estranky.cz/clanky/danove-odpisy/>

Znovu jako u rovnoměrného odpisování lze zvýšit odpis v prvním roce o daná procenta. [2]

Za dlouhodobý nehmotný majetek se považují nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software a další majetek, který má účetní jednotka zařazena v rozvaze jako nehmotný. Vstupní cena dlouhodobého nehmotného majetku přesáhla 60 000 Kč. Dále se předpokládá, že účetní jednotka bude aktivum držet a využívat alespoň po dobu jednoho roku. [2]

Pokud je známa doba, po kterou bude účetní jednotka využívat dané aktivum (tato doba může být stanovena ve smlouvě), tak se tento dlouhodobý nehmotný majetek bude odpisovat na základě tohoto vzorce, který vychází ze zákona o dani z příjmů [2]:

$$O_n = \frac{VC}{t}, \text{ kde}$$

O_n je odpis v daném roce,

VC je vstupní cena odpisovaného aktiva,

t je doba užívání aktiva stanovena ve smlouvě. [4]

V případě, že doba použitelnosti není známa, řídí se účetní jednotka dobou uvedenou v následující tabulce. Jedná se o minimální dobu odpisování. Výpočet odpisu je pak stejný jako v případě, kdy tato doba je předem známa, jen se za t dosadí doba odpisování aktiva z tabulky č. 5. [2]

Není zapomenuto ani na možnost, že dojde k technickému zhodnocení nehmotného aktiva, což je podle zákona o dani z příjmů zvýšení vstupní ceny takovým způsobem, že se rozšíří vybavenost nebo použitelnost aktiva, popřípadě změní jeho účel, ale zároveň toto technické zhodnocení převýší částku 40 000 Kč. V případě, že výdaje podobného charakteru jako technické zhodnocení nepřesáhnou 40 000 Kč, může se poplatník rozhodnout, že i tak bude tuto skutečnost za technické zhodnocení považovat a bude ho odpisovat nejméně podle doby stanovené v tabulce č. 5. [2]

Tabulka 5 - Doba odpisování dlouhodobého nehmotného majetku

Nehmotné aktivum	Doba odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
Audiovizuální dílo	18 měsíců	9 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36 měsíců	18 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců	36 měsíců

Zdroj: Zákon o dani z příjmů č. 586/1992 Sb. § 32a odstavec 4 a odstavec 6

1.3.2 Účetní odpisy

Odpisy z účetního pohledu jsou specifikovány v § 56 vyhlášky a v § 28 zákona o účetnictví.

Z účetního pohledu lze majetek hmotný i nehmotný odpisovat jak časově, tak i jinými způsoby, například výkonově. Také lze využít metody komponentního odpisování, které jsou vysvětleny v § 56a vyhlášky. [1]

Účetní jednotky mají za povinnost sestavit účetní plán pro odpisovaný majetek. Tento opisový plán je závazný pro kalkulaci ročních odpisů. Jedná se ale pouze o odhad, a tudíž je nutné, aby byl každoročně přehodnocen tak, aby co nejlépe zobrazoval využití daného aktiva. Účetní jednotka odpisuje aktivum pouze do částky, kterou byl tento majetek oceněn nebo do této částky sníženou o zbytkovou hodnotu. Zbytková hodnota je odhadem účetní jednotky. Představuje částku, za kterou by účetní jednotka mohla aktivum později prodat nebo ho jiným způsobem vyřadit. Zbytková hodnota by měla obsahovat odhadnuté náklady s vyřazením majetku související. [1]

Účetní odpisování by mělo co nejlépe vystihnout ekonomickou životnost a opotřebení aktiva, což daňové odpisy nemají stanoveny jako hlavní cíl. Daňové odpisy mají za účel to, aby se výše odpisů promítla do základu daně stejným poměrem u všech poplatníků. Průběh účetních odpisů si účetní jednotka stanovuje

sama, tudíž se poměrově výše odpisů v různých účetních jednotkách bude lišit. To je hlavní důvod pro existenci jak účetních, tak i daňových odpisů.

Při pořízení aktiva se účetní jednotka rozhodne pro metodu odpisování. Stanoví si předpokládanou ekonomickou životnost aktiva například buď v letech, nebo v kilometrech, či množství vyrobených výrobků.

U časového odpisování se výše odpisů v letech používání nemění. Jedná se o metodu podobnou rovnoměrným odpisům definovaných zákonem o dani z příjmů. Rozdílem však je, že se účetně odpisuje s větší přesností. Účetní odpisy jsou totiž schopny zohlednit zůstatkovou cenu aktiva. Na rozdíl od daňových odpisů se účetní jednotka může rozhodnout, zda bude odpisovat na měsíce či dny. Také je v její kompetenci odhadnutí ekonomické životnosti, na jehož základě určí dobu odpisování aktiva. Daňově odpisované aktivum se řídí zákonem stanovenou dobou odpisování, tudíž není schopno reagovat na jeho skutečnou dobu použití.

V případě, že se účetní jednotka rozhodne pro odpisování aktiva na měsíce, je časté, že začíná s odpisováním až od začátku následujícího měsíce po zařazení majetku do užívání.

Časové odpisy se vypočítají podle následujícího vzorce:

$$O_n = \frac{VC}{t}, \text{ kde}$$

O_n je odpis buď měsíční, nebo denní,

VC je vstupní cena odpisovaného aktiva,

t je počet měsíců/dnů, po kterou se účetní jednotka rozhodla aktivum odpisovat. [4]

Výkonové odpisy se vztahují k jednotce výkonu. U osobního automobilu to může být množství kilometrů najetých za účetní období, u výrobního stroje množství výrobků, které stroj za účetní období vyrobil. Výkonové odpisy nejsou pravidelné jako časové a závisí pouze na intenzitě využití aktiva.

Výkonové odpisy se vypočítají pomocí následujícího vzorce:

$$O_n = VC * \frac{\text{využití kapacity za dané období}}{\text{celková kapacita aktiva}}, \text{ kde}$$

O_n je odpis za dané období,

VC je vstupní cena odpisovaného aktiva.

Další metodou je metoda komponentního odpisování, která je popsána ve vyhlášce v § 56a. Komponentní odpisování lze provádět pouze u některého typu majetku, jedná se o stavby, byty a nebytové prostory a hmotné movité věci a jejich soubory. Nejprve musí účetní jednotka jasně určit, co bude komponentně odpisovat a jakým způsobem stanoví, co je komponenta. Dále musí komponentu ocenit. Účetní jednotka má pak za povinnost doložit toto ocenění průkazným účetním záznamem. [1]

Komponenta je taková část majetku, u které se předpokládá, že její ekonomická životnost nebude stejná jako u zbytku majetku, kterého je součástí. Dále je její hodnota významnou částkou v poměru ke zbytku aktiva, kterého je součástí. Dobrým příkladem je třeba výtah uvnitř budovy. Je pevně spojen s budovou, ale jeho odhadnutá ekonomická životnost je například 5 let, ale životnost budovy je odhadnuta na 20 let. Výtah se bude odpisovat zvlášť, po pěti letech se vymění, nový výtah se ocení. Ocenění komponenty se sníží o původní částku a zvýší o ocenění nového výtahu. [5]

Komponenta a aktivum, kterého je součástí, se v rozvaze objeví na jednom řádku. Stejně to bude s opravkami, což jsou kumulované odpisy na aktivním účtu na straně dal. Vyjadřují hodnotu, o kterou již byl dlouhodobý majetek za celou dobu odepsán. V rozvaze se objevují na stejném řádku jako odpisované aktivum ve sloupci korekce.

2 Způsoby financování pořízení dlouhodobého majetku

V momentě, kdy se účetní jednotka rozhodne pořídit dlouhodobý majetek, má hned několik možností, pomocí kterých může dlouhodobý majetek financovat. Mezi nejčastější formy financování patří koupě dlouhodobého majetku za hotovost formou obchodně-dodavatelského úvěru (tzv. „na fakturu“ s odloženou splatností), půjčka od banky, leasingové financování nebo dotace. Každá z možností má však různé dopady jak na finanční pozici účetní jednotky, tak na účetnictví.

2.1 Nákup za hotové

První možností je nákup dlouhodobého majetku za hotové. Slovní spojení za hotové neznamena pouze nákup pomocí fyzických peněz. Může znamenat i převod peněz, které účetní jednotka vygenerovala svou ziskovou činností, z bankovního účtu. Při nákupu za hotové dojde tedy pouze k transferu peněz z jednoho bankovního účtu na druhý.

2.1.1 Zachycení v účetnictví

Při pořízení dlouhodobého majetku je však potřeba zahrnout i náklady, které s pořízením dlouhodobého majetku souvisí. Jsou vymezené v § 47 odstavci 1 ve vyhlášce. V § 47 odstavci 2 jsou vymezeny náklady, které se do pořizovací ceny majetku zejména nezahrnují (např. kurzové rozdíly nebo náklady na zaškolení pracovníků). [1]

Také je důležité, zda je účetní jednotka plátcem daně z přidané hodnoty (dále pouze DPH). Mohou nastat čtyři možnosti. V případě, že kupující ani prodávající nejsou plátcem DPH, tak se pořizovací cena aktiva DPH vůbec do fakturované částky nezahrnuje a ani se neodvádí. V případě, že prodávající je plátcem DPH a kupující nikoli, na faktuře bude uveden jak základ daně, DPH, tak částka s DPH. Proávající daň odvede. Kupující, jelikož není plátcem, bude pracovat pouze s hodnotou, která v sobě zahrnuje daň z přidané hodnoty. V případě, že kupující je plátcem DPH a prodávající nikoli, cena na faktuře bude uvedena pouze bez DPH, tudíž kupující nemůže rozúčtovat fakturovanou částku na částku bez daně.

V případě, že kupující i prodávající jsou plátcí DPH, tak se fakturovaná částka musí rozdělit na dvě položky, a to na daň z přidané hodnoty a na cenu pořízení, která se rovná základu daně z přidané hodnoty.

V účetnictví kupujícího, který je plátcí DPH, se nákup projeví takto (syntetické účty jsou vysvětleny v příloze č. 1):

Tabulka 6 - Pořízení dlouhodobého majetku za hotové

Operace	MD	D
Pořízení dlouhodobého majetku na fakturu	042	321
DPH	343	321
Zaplacení faktury z bankovního účtu	321	221
Zahrnutí vedlejších pořizovacích nákladů (např. přeprava, poradenské služby, správní poplatky)	042	221/211
Zařazení dlouhodobého majetku do užívání	010/020/030	042

Zdroj: Vlastní zpracování

Jak již bylo řečeno, hodnota aktiva se do výsledku hospodaření neprojeví jednorázově. Bude se v něm zobrazovat po dobu účetního odpisování.

V následující tabulce je ukázáno, jak je odpisování dlouhodobého majetku zachyceno v účetnictví.

Tabulka 7 - Odpisování dlouhodobého majetku

Operace	MD	D
Odpis dlouhodobého majetku	551	070/080

Zdroj: Vlastní zpracování

2.1.2 Výhody a nevýhody nákupu majetku za hotové

Výhodou pořízení dlouhodobého majetku za hotové je to, že účetní jednotka nečerpá další cizí zdroje, tudíž je z pohledu případných investorů méně riziková. Dále je výhodné, že díky internímu financování účetní jednotce nevznikají náklady, které by vykazovala, kdyby aktivum pořídila pomocí cizích zdrojů.

Nevýhodu však představuje to, že účetní jednotka v jeden okamžik přijde o volné peněžní prostředky, které by mohla využít na pořízení materiálu či zboží. Tudíž přijde o možnost investovat tyto peníze do jiného aktiva, a tak může přijít o zisky. Tento problém je v praxi označován jako náklady obětované příležitosti.

Další negativum tvoří pohled na výkaz o peněžních tocích účetní jednotky, jehož hodnota bude snížena o výdaj na pořízení dlouhodobého majetku. Může se stát, že výkaz o peněžních tocích bude záporný, a to na investory nemusí působit kladně. Je však známo, že záporné peněžní toky nejsou vždy špatné, pouze zobrazují situaci, kdy podnik jednorázově investoval větší množství kapitálu.

2.2 Bankovní úvěr

Další možností, jak financovat pořízení dlouhodobého majetku, je pomocí bankovního úvěru. Použití bankovního úvěru na nákup aktiva je považováno za použití cizích zdrojů financování. Nejedná se totiž o peníze vygenerované účetní jednotou ziskovou činností.

Podmínky pro získání úvěru se liší, obvykle však po žadateli chtějí, aby doložil průkaz totožnosti, výpis z Živnostenského rejstříku nebo doklad potvrzující právní subjektivitu firmy a daňové přiznání. Daňové přiznání mohou požadovat proto, aby zjistili, zda firma platí závazky vůči státu. Případně může banka požadovat výpis z účtu, na základě kterého si může ověřit včasnou platební schopnost účetní jednotky. V případě, že podnikatel začíná, banku zajímá i podnikatelský plán, který by měl obsahovat konkrétní data. [6]

Při získávání úvěru je důležité se zamyslet nad tím, o jaký úvěr požádat. Bankovní instituce mají v nabídce široké spektrum produktů.

2.2.1 Druhy bankovních úvěrů

Podnikatel má na výběr velké množství úvěrů. Záleží na tom, zda se rozhodne pro úvěr dlouhodobý či krátkodobý. To souvisí s tím, do čeho se podnikatel rozhodne investovat. Dále záleží na tom, zda je schopný poskytnout věřiteli zajištění, což může mít vliv na výši úroku (v případě zajištění se většinou poskytuje nižší úrok).

Pokud účetní jednotce bude stačit krátkodobý bankovní úvěr, existují dvě základní možnosti, a to kontokorentní úvěr či provozní úvěr.

Kontokorentní úvěr funguje tak, že účetní jednotka má možnost si krátkodobě půjčit finanční prostředky. Tím se bilance na bankovním účtu stane zápornou. V tento moment je účetní jednotka povinna platit úroky za využívání cizího kapitálu. Výhodou kontokorentního úvěru je to, že se dá využít i několikrát za sebou, podmínkou je splacení vypůjčených peněžních prostředků společně s úroky. Další výhodou je, že podnikatel nemusí předem stanovit, k jakému účelu si peníze půjčuje. Nevýhodou však je, že úroky jsou vysoké a pohybují se od 10 % do 20 % p. a. [7] To je hlavní důvod, proč je kontokorent výhodný převážně pro krátkodobé půjčky, není vhodný na pořízení dlouhodobého majetku, jelikož díky úrokům je pak v porovnání s jinými způsoby financování drahý. Nejvhodnější je kontokorentní úvěr využívat na transakce, které je účetní jednotka schopna splatit v řádu několika dní. [7]

Provozní úvěr se nejčastěji používá na nákup zboží či jiných zásob. Doba splatnosti provozních úvěrů bývá od 1 roku do 5 let. Nejedná se tudíž pouze o krátkodobý bankovní úvěr. Na rozdíl od kontokorentního úvěru jsou však stanoveny nejčastěji měsíční splátky a úrok je výrazně nižší, v současné době se nejčastěji pohybuje od 5 % do 6 % p. a. [8] Nevýhodou provozních úvěrů je, že jsou často stanoveny stropy, někdy ve výši jen pár milionů. [9]

Pokud se účetní jednotka rozhodne, že bude investovat například do nové budovy, provozní či kontokorentní úvěr budou pravděpodobně nevyhovující. V tomto případě jsou vhodnější dlouhodobější bankovní úvěry, mezi které patří investiční úvěry.

Investiční úvěr je na rozdíl od provozního poskytován na dobu i několika desítek let. Ve většině případů nemají stanovenou maximální výši půjčované částky.

Ta je stanovena až individuálně po vyhodnocení věřitelského rizika bankou. Půjčovaná částka je však zpravidla vyšší než u provozních úvěrů, tudíž investiční úvěr je vhodnější v případě, že účetní jednotka potřebuje přísun vyššího množství cizího kapitálu na pořízení majetku. Vzhledem k tomu, že investiční úvěr je poskytován na delší dobu, úrokové sazby bývají ještě nižší než u provozních úvěrů (u Raiffeisen Bank je orientační úroková sazba ve výši 4,29 % [10]).

2.2.2 Náklady spojené s úvěrem

Se získáním úvěru jsou spojeny jisté náklady. Málokterý podnikatelský subjekt chce poskytovat služby zadarmo. Banky jako cenu za poskytnutí bankovního úvěru požadují placení poplatků a úroků. Úroky a poplatky jsou u žadatele považovány za finanční náklad spojený s pořízením bankovního úvěru.

Úrok je zpravidla stanoven procentuálně z dlužné částky. Úrok se platí společně s úmorem, což je částka, o kterou se sníží dluh účetní jednotky. Úrok a úmor spolu tvoří splátku, což je celková částka, kterou účetní jednotka hradí v pravidelných, nejčastěji měsíčních, intervalech bance. První možnost, jak naložit s úroky, je jejich zahrnutí do nákladů v tom období, ve kterém vzniknou. Úroky jsou daňově uznatelným nákladem. Existuje však druhá možnost, jak s úroky naložit. Lze je aktivovat do pořizovací ceny pořizovaného aktiva. Podle § 47 odstavce 1 písmene b) vyhlášky se může účetní jednotka rozhodnout pro zahrnutí úroků z úvěru do pořizovací ceny nakupovaného aktiva. [1] Úrok se tak bude společně se vstupní cenou aktiva projevovat do výsledku hospodaření i do daňového základu v podobě odpisů.

Dalším nákladem spojeným s úvěrem jsou poplatky. Poplatky je možné platit za různé administrativní úkony, které si každá banka určuje sama. Banka si může účtovat poplatek za sjednání smlouvy, za zkontrolování platební schopnosti klienta, za vedení účtu a další. Poplatky se nezahrnují do pořizovací ceny aktiva. Jsou zahrnuty do nákladů v momentě pořízení. V případě, že jsou poplatky svou výší významné v porovnání s pořizovací cenou, jsou zpravidla časově rozlišeny.

Banka neuvádí, jaké všechny poplatky klient bude platit, ale uvede pouze hodnotu RPSN. RPSN je roční procentní sazba nákladů, která zahrnuje veškeré náklady spojené s bankovním úvěrem, mezi nimi i úroky a poplatky.

2.2.3 Zachycení v účetnictví

Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru se v účetnictví kupujícího projeví podobně jako při koupi za hotové. Hlavním rozdílem jsou poplatky a úroky, které účetní jednotka musí vynaložit navíc.

Operace spojené s nákupem dlouhodobého majetku pomocí úvěru jsou zaznamenány v následující tabulce.

Tabulka 8 - Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru

Operace	MD	D
Získání bankovního úvěru	221	461
Poplatek za získání bankovního úvěru	568	461
Pořízení dlouhodobého majetku na fakturu	042	321
DPH	343	321
Zaplacení faktury z bankovního účtu	321	221
Zahrnutí vedlejších pořizovacích nákladů (např. přeprava, poradenské služby, správní poplatky)	042	221/211
Zařazení dlouhodobého majetku do užívání	010/020/030	042
Splátka bankovního úvěru	461	221
Úrok	562/042	221
Odpis dlouhodobého majetku	551	070/080

Zdroj: Vlastní zpracování na základě Praktické účetní případy 2015: příklady účtování na všech účtech [11]

2.2.4 Výhody a nevýhody pořízení majetku pomocí úvěru

Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru má jisté výhody. Účetní jednotka nemusí vynakládat své vlastní peněžní prostředky na koupi, tudíž má dostatek zdrojů na koupi zboží či materiálu nebo na zaplacení faktur dodavatelům. Jinými slovy, zůstane zachována likvidita podniku.

Dalším pozitivem je, že účetní jednotka je majitelem aktiva, tudíž majetek může odpisovat a zároveň může náklady spojené s jeho provozem zahrnout do výsledku hospodaření. Nákup aktiva pomocí úvěru se projeví i ve výkazu peněžních toků a to tak, že příliv peněz od banky peněžní toky účetní jednotky zvýší a pořízení majetku je naopak sníží. Tudíž v podstatě nedojde k výrazné změně ve výši peněžních toků.

Nevýhodou jsou však náklady spojené s úvěrem. Účetní jednotka musí platit úroky a poplatky, tudíž je tato možnost pořízení majetku v porovnání s hotovostí dražší (neuvažujeme-li alternativní využití volných peněžních prostředků).

Dále je negativní to, že účetní jednotka zvýší své zadlužení, což může odradit případné investory od investice do společnosti. Navíc může být pro účetní jednotku obtížnější získat další externí financování, resp. dodatečné cizí zdroje mohou být získány pouze za zvýšenou úrokovou odměnu věřiteli, který tak kompenzuje zvýšené riziko selhání dlužníka s ohledem na jeho vyšší zadlužení. Nákup pomocí bankovního úvěru je díky všem transakcím a činnostem s ním spojeným relativně administrativně náročnější v porovnání s pořízením za hotovost.

2.3 Leasing

Při koupi dlouhodobého majetku se dá využít leasingu. Leasing pochází z angličtiny ze slova „lease“, což znamená pronájem. Na pronájmu je založen právě tento způsob financování dlouhodobého majetku. Existují dva typy leasingu – finanční a operativní. [12]

2.3.1 Finanční leasing

Finanční leasing je podle České leasingové a finanční asociace [13] smlouva, podle které podnikatelský subjekt poskytne leasingovému nájemci do užívání jím vybraný předmět. Jedná se o dlouhodobé užívání toho předmětu, které je spojeno s:

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

b) s právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.“ [13]

Finanční leasing je také definován v § 21d zákona o dani z příjmu, podle kterého se jedná o přenechání majetku, pouze hmotného, k užití uživateli za úplatu. Smlouva musí obsahovat informaci o tom, že na konci leasingu dojde k převodu vlastnického práva na uživatele finančního leasingu za stanovenou kupní cenu nebo bezúplatně. Také je stanovena doba, na jak dlouho bude aktivum pronajaté. Jedná se o minimálně takovou dobu, po kterou by bylo aktivum odpisováno podle zařazení do odpisové skupiny (viz tabulka 1). U hmotného majetku, který nespadá do 1. odpisové skupiny se doba finančního leasingu zkracuje o 6 měsíců (v praxi tato doba obvykle odpovídá ekonomické životnosti aktiva [12]). Také je stanovena cena, za níž ho nájemce odkoupí po skončení pronájmu. Tato částka je nižší než zůstatková cena, která by byla evidovaná u vlastníka v případě, že by aktivum rovnoměrně odpisoval. Výjimku tvoří případ, kdy by bylo aktivum rovnoměrným odpisováním již odepsáno. Ve smlouvě o finančním leasingu musí být také ujednáno, že na uživatele po dobu trvání leasingu jsou přepsána užívací práva, zároveň i veškeré povinnosti, které jsou s péčí o dané aktivum spojené, a také rizika, která jsou s užíváním aktiva spojena. [2]

V případě, že podmínky v § 21d zákona o dani z příjmů nejsou dodrženy, považuje se finanční leasing za nájem a z daňového pohledu se bude řídit § 9. [1]

Podle mezinárodních účetních standardů (International Financial Reporting Standards) je finanční leasing zachycen v rozvaze nájemce. Má podobné rysy jako bankovní úvěr. [14]

2.3.2 Operativní leasing

Operativní leasing je podle České leasingové a finanční asociace [13] smlouva, podle které podnikatelský subjekt poskytne leasingovému nájemci do užívání jím vybraný předmět. Jedná se o dočasné užívání toho předmětu, které je na rozdíl od finančního leasingu bez:

„a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu

b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce“ [13]

Jelikož se na nájemce nepřenáší většina rizik, náklady, které jsou spojeny s údržbou majetku, nese pronajímatel. [15]

Operativní leasing je obvykle stanoven na dobu, která je kratší než ekonomická životnost aktiva podléhajícího operativnímu leasingu. Není stanovena minimální doba, na kterou lze smlouvu o operativním leasingu uzavřít. Na rozdíl od finančního leasingu nemá nájemce operativního leasingu po skončení smlouvy nárok na odkup předmětu operativního leasingu, pronajaté aktivum se vrátí zpět do rukou pronajímatele. [15]

Tyto dvě skutečnosti jsou jedním z více důvodů, proč celková výše operativního leasingu nedosahuje vstupní ceny aktiva. Pronajímateli se od jednoho nájemce celková cena pronajímaného aktiva nezaplatí. Ten však počítá s tím, že aktivum nepronajme pouze jednou, a tudíž se mu náklady, které vynaložil v souvislosti s pronajatým aktivem, vrátí od dalších nájemců. [15]

Stejně jako na finanční leasing je z pohledu Mezinárodních účetních standardů na operativní leasing nově pohlíženo jako na rozvahovou položku. Standard, který se tímto zabývá, nabývá platnosti od 1. 1. 2019. [14]

2.3.3 Náklady spojené s leasingem

Při rozhodování účetní jednotky, zda má využít leasingu při nákupu aktiva, je důležitá hlavně velikost leasingové ceny a leasingových splátek.

Leasingová cena obsahuje všemožné náklady, které má pronajímatel s poskytnutím leasingu. Může se jednat o vstupní cenu majetku, úroky z úvěru, které

mohou být spojeny s refinancováním leasingu úvěrem, ale také o leasingovou marži, což je přírůžka k vstupní ceně aktiva. [15]

Leasingové splátky jsou obvykle pravidelně placené částky, které společně s odkupní cenou aktiva v souhrnu představují leasingovou cenu. Leasingové splátky nemusí být vždy pravidelné, mohou se např. postupně zvyšovat či snižovat, první splátka může být vyšší v porovnání s ostatními (této zvýšené splátce se říká akontace, někdy je nazývána i jako mimořádná splátka či nulová splátka [16]) nebo mohou zohledňovat sezónnost výroby. [15]

Pro určení, zda je leasing pro účetní jednotku výhodný, se často využívá leasingového koeficientu. Leasingový koeficient se vypočte jako poměr leasingové ceny a vstupní ceny aktiva. Výsledek nám řekne, kolikrát více zaplatíme, když budeme pořizovat dlouhodobý majetek pomocí leasingu oproti pořizovací ceně aktiva. [12]

Méně obvyklým nákladem spojeným s leasingem mohou být výdaje spojené s technickým zhodnocením aktiva podléhající leasingu. V kompetenci pronajímatele je jak rozhodnutí, zda nájemce může takové změny provádět, tak i svolení, zda může nájemce technické zhodnocení odpisovat. [2]

2.3.4 Zachycení leasingu v účetnictví

Podle bodu 2.3.1. Českého účetního standardu pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášek č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů a č. 504/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen ČÚS) č. 001 účty a zásady účtování na účtech, vyplývá, že na podrozvahových účtech v účtových skupinách 75 až 79 se sledují skutečnosti, které jsou důležité kvůli posouzení majetkoprávní situace účetní jednotky a jejích ekonomických zdrojů. Podle bodu 2.3.2. ČÚS č. 001 se na podrozvahových účtech sledují mezi jinými i závazky a pohledávky z leasingu. [1]

Leasing se tudíž nevykazuje v rozvaze na samostatném řádku, ale i tak se pomocí nákladů projeví do výsledku hospodaření a daňového základu.

Účtování operativního leasingu je vyobrazeno v tabulce 9.

Tabulka 9 - Pořízení majetku pomocí operativního leasingu

Operace	MD	D
Faktura za poskytování služby operativního leasingu	518	321
DPH	343	321
Zaplacení faktury	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Jelikož operativní leasing je považován za krátkodobou formu pronájmu, není potřeba náklady časově rozlišit. V případě, že by se jednalo o nájem na delší dobu, časové rozlišení se provede podobně jako u pořízení majetku pomocí finančního leasingu s možností koupě (viz tabulka 10).

V případě účtování finančního leasingu je potřeba rozlišit, zda se jedná o leasing s možností či povinností koupě aktiva po vypršení smlouvy. Je to podstatné kvůli platbě DPH. V případě, že je po skončení leasingu povinnost aktivum odkoupit, jedná se o dodání zboží, kdy se DPH platí hned na začátku. V případě, že se jedná pouze o možnost odkupu aktiva, tak se leasing považuje za poskytnutí služby a DPH se platí postupně. [17]

V obou případech, když je po nájemci požadovaná akontace, je potřeba ji časově rozlišit. Také je potřeba si uvědomit, že měsíční daňově uznatelný náklad se nerovná pouze výši splátky. Měsíční daňově uznatelný náklad zahrnuje i poměrnou část akontace.

Případ, kdy může nájemce na konci leasingu odkoupit aktivum, je zachycen v účetnictví nájemce v tabulce 10.

Tabulka 10 - Pořízení majetku pomocí leasingu s možností koupě

Operace	MD	D
Předpis akontace	381	321
DPH k akontaci	343	321
Předpis 1. měsíční splátky	518	321
DPH k 1. měsíční splátce	343	321
Úhrada 1. splátky a akontace (s DPH)	321	221
Podíl akontace za účetní rok	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování na základě Uctovani.net [18]

V případě, že majetek po ukončení leasingu musí být nájemcem odkoupen, má účetní jednotka na výběr ze dvou možností. Buď bude pravidelné měsíční splátky účtovat přímo do nákladů (stejně jako u možnosti odkupu), nebo zvýší účet nákladů příštího období a na konci účetního roku převede do nákladů jak podíl akontace, tak splátky spadající do daného období. Obě tyto možnosti jsou zobrazeny v následující tabulce:

Tabulka 11 - Pořízení majetku pomocí leasingu s povinností koupě

Operace	MD	D
Předpis akontace	381	321
DPH k akontaci a všem splátkám	343	321
Předpis 1. měsíční splátky bez DPH	518/381	321
Úhrada akontace a 1. splátky včetně veškerého DPH	321	221
Předpis 2. měsíční splátky bez DPH	518/381	321
Úhrada 2. měsíční splátky	321	221
Podíl akontace za účetní rok/včetně splátek spadajících do účetního období	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování na základě Uctovani.net [18]

2.3.5 Výhody a nevýhody leasingu

Výhodou financování majetku pomocí leasingu (stejně jako u bankovního úvěru) je, že účetní jednotka nepotřebuje mít k dispozici kapitál, který by musela jednorázově vynaložit při nákupu aktiva. [15]

Další výhodou leasingu je jeho flexibilita. Jelikož splátky nemusí být pouze pravidelné a mohou se přizpůsobit sezónnosti výroby, nemusí se výrobní podnik obávat, že by v méně ziskovém období neměl dostatečné finance na pokrytí splátek. [15]

Leasingové splátky jsou daňově uznatelnými náklady, tudíž snižují daňový základ a tím i daňovou povinnost poplatníka. [15]

Nájemce může také pocítit výhodu v tom, že nemusí podstupovat riziko spojené s pořízením či vlastněním majetku. Neovlivní ho například zvyšování ceny investice. Rizika, která nájemce ovlivní, jsou zpravidla uvedena ve smlouvě o leasingu. [15]

Leasing je externím zdrojem financování stejně jako bankovní úvěr. Velký rozdíl je ale v tom, že z pohledu investorů se nebude společnost, která zvolí leasing, jevit jako zadlužená. Leasing bude zachycen v podrozvaze, ale v cizích zdrojích rozvahy se neobjeví. Také se ale majetek neobjeví v aktivech, jak by to bylo u pořízení majetku pomocí úvěru. Nájemce totiž není vlastníkem aktiva, má k němu pouze právo na užívání. Tato skutečnost má vliv na likviditu podniku. [15]

Z pohledu poskytovatele je leasing vhodnější než bankovní úvěr. V případě poskytnutí bankovního úvěru přijde o peněžní prostředky, jedinou jistotou, že se mu půjčené peníze vrátí, je buď zástava majetku dlužníka, nebo slovo věřitele (i ty však mohou selhat, popř. nepokrýt celou výši úvěru). V případě leasingu poskytne pronajímatel k dispozici předmět, který si vždy může nárokovat zpátky v případě, že nájemce neplatí leasingové splátky, a pronajmout ho dále.

Hlavní nevýhodou leasingu je jeho vysoká nákladovost v porovnání s dalšími možnostmi financování. Také může být nevýhodné to, že není snadné (popř. levné) vypovědět smlouvu o leasingu z důvodu rychlého zastarání majetku. [15]

V případě finančního leasingu může být za nevýhodu považována skutečnost, že při skončení leasingové smlouvy získá účetní jednotka aktivum, které je téměř účetně odepsané, daňově úplně. O tuto výhodu nepřijde pouze v případě, že provede technické zhodnocení aktiva. [15]

2.4 Dotace

Poslední možností, která bude v této práci probrána, je pořízení dlouhodobého majetku pomocí dotací. Dotace je slovo, které je původem latinské a v překladu znamená opatřit věnem či darem. [19]

S pojmem dotace se lze setkat v zákoně č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), v § 3, kde je dotace vysvětlena jako poskytnutí peněžních prostředků právnickým či fyzickým osobám na stanovený účel ze stanovených zdrojů. Mezi tyto zdroje patří státní rozpočet, státní finanční aktiva či Národní fond. [20]

Pojem dotace je také upraven ve vyhlášce v § 47 odstavec 6. Podle vyhlášky je dotace bezúplatné plnění ze stanovených zdrojů na stanovený účel. Tyto zdroje jsou stejné jako podle zákona č. 218/2000 Sb., jsou však pouze rozšířené o další zdroje, mezi které patří například rozpočty územních samosprávných celků, prostředky Evropské unie a další. V § 6 vyhlášky je také řečeno, že se o výši dotace, která je poskytnuta na pořízení majetku nebo na úhradu úroků zahrnovaných do ocenění majetku, musí snížit ocenění dlouhodobého majetku a technického zhodnocení. [1]

2.4.1 Zachycení v účetnictví

Zásadní u dotací je vědět, kdy je začít účtovat. Tímto problémem se zabývá Interpretace I-14, Okamžik vykazání nároku na přijetí nebo vrácení dotace, Národní účetní rady.

Interpretace I-14 říká, že se o dotaci má začít účtovat až v tem moment, kdy má účetní jednotka na přijetí dotace nepochybný nárok. Nezáleží na tom, kdy účetní jednotka obdržela peněžní prostředky na bankovní účet. [21]

Dotaci lze získat před tím, než účetní jednotka vynaloží kapitál na pořízení majetku. Lze ji však získat i poté, co již majetek pořídila. V následující tabulce je uvedeno zaúčtování první možnosti.

Tabulka 12 - Pořízení majetku pomocí dotace

Operace	MD	D
Nárok na dotaci	378	346
Pořízení majetku na fakturu	042	321
DPH	343	321
Snížení pořizovací ceny majetku pomocí dotace	346	042
Přijetí peněz z dotace na bankovní účet	221	378
Zařazení majetku do užívání	010/020/030	042
Zaplacení faktury dodavateli	321	221
Odpis aktiva	551	070/080

Zdroj: Vlastní zpracování

2.4.2 Výhody a nevýhody pořízení majetku pomocí dotací

Pořízení majetku pomocí dotací má jednu obrovskou výhodu a to, že účetní jednotka dostane peníze na předem stanovený účel, nemusí je při dodržení podmínek vracet, neplatí úroky.

Má to ale však i svá negativa. Se získáním dotace je spojena zvýšená administrativa. Je potřeba o dotaci zažádat, předložit projekt, během realizace projektu podávat hlášení a dodržet podmínky, které jsou stanoveny pro poskytnutí dotace (například dodržení účelu nemovitosti po dobu 10 let). Pokud jsou podmínky porušeny, může dojít i k odejmutí dotace. Také není jisté, zda dotaci získáte, protože je potřeba splnit velké množství podmínek. [21]

3 Porovnání možností financování

V této kapitole bude ukázáno, jaké vlivy mají jmenované možnosti financování dlouhodobého majetku na účetní výkazy. Porovnání bude provedeno na výrobním podniku, který je právnickou osobou. V příloze 2 a 3 jsou jeho výkazy za rok 20X1 (minulé období na výkazech odpovídá roku 20X0). Tyto výkazy vychází z účetní závěrky podniku Mixit, s. r. o. za hospodářský rok končící v březnu 2014. [22] Porovnání však bude prováděno za předpokladu, že účetní období podniku je kalendářní rok.

Podnik je plátce DPH. V porovnání nebude docházet k jiným než zde popsaným transakcím. Nedochází ani k odpisování jiného majetku.

Podnik nakoupí v lednu roku 20X2 stroj používaný pro míchání müsli, jeho prodejní cena je stanovena ve výši 990 000,- Kč bez DPH, což činí 1 197 900 Kč s DPH.

Účetní jednotka uvážila, že stroj bude odpisovat rovnoměrně po dobu 3 let a začne s odpisováním v měsíci jeho zařazení do užívání. Zbytková hodnota bude nulová. Měsíční odpis bude činit 27 500,- Kč.

V případě, že bude účetní jednotka pořizovat majetek pomocí cizího kapitálu, bude po ní požadována 20% akontace. Výše úrokové sazby bude 5,5 %. Celková marže u pořízení majetku pomocí leasingu se bude rovnat celkové výši úroků z bankovního úvěru, každý měsíc se bude jednat o stejnou částku. Co se dotací týče, získá účetní jednotka dotaci ve výši 80 % prodejní ceny výrobního stroje bez DPH.

3.1 Nákup za hotové

Účtování u nákupu za hotové i u dalších možností financování bude probíhat stejně, jak již bylo vysvětleno v teoretické části bakalářské práce. Účetní jednotka obdrží fakturu, na které bude stanoven základ daně a výše daně. Účetní jednotka nemá s nákupem aktiva žádné jiné náklady, tudíž základ daně na faktuře bude odpovídat i pořizovací ceně aktiva. Jedná se o aktivum hmotné, tudíž bude zařazeno do účtové skupiny 020. Účetní jednotka zaplatí z bankovního účtu dodavatelskou fakturu i s DPH.

Zaučtování odpisů bude probíhat souvztažně na nákladový účet 551 a na aktivní účet 080. Roční výše odpisů bude činit 330 000,- Kč.

Rozvaha ke konci roku 20X2 bude vypadat následovně:

Obrázek 1 - Rozvaha k 31. 12. 20X2 při koupi za hotové

ROZVAHA			
v tisících Kč		k 31.12.20X2	
označ	AKTIVA	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	5 590	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	1 426	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111
	Software	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	1 282	622
	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	1 282	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33
	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 164	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083
	Materiál	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	848	640
	Pohledávky z obchodních vztahů	296	296
	Pohledávky za společníky	233	233
	Stát - daňové pohledávky	284	76
	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	35
C. III.	Peněžní prostředky	233	1 431
	Peněžní prostředky v pokladně	181	181
	Peněžní prostředky na účtech	52	1 250
označ	PASIVA	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	5 590	5 920
A.	Vlastní kapitál	910	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200
	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	1 040	546
	Nerozdělený zisk minulých let	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-330	494
C.	Závazky	4 653	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	33
	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620
	Závazky z obchodních vztahů	4 029	4 029
	Závazky ostatní	591	591
	Závazky k zaměstnancům	243	243
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	17	17
	Stát - daňové závazky a dotace	233	233
	Dohadné účty pasivní	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27
	Výnosy příštích období	27	27

Zdroj: Vlastní zpracování

Jak je vidět z řádku peněžní prostředky v rozvaze, účetní jednotce zbylo pouze 233 000,- Kč. Kdyby měla tato účetní jednotka normálně fungovat a provádět i další operace, nezbyly by jí hned v lednu peníze na zaplacení mezd zaměstnancům, ani na zaplacení dlužného sociálního a zdravotního pojištění, ani na dlužnou daň vůči státu. Nákup aktiva v hotovosti je ideální volba v případě, že jeho pořizovací cena není významná a zároveň není podnik více zadlužený.

V příloze 4 je k nalezení rozvaha za rok 20X1 až 20X4. V příloze 5 je zobrazen výkaz zisku a ztráty k poslednímu dni každého z těchto roků.

3.2 Bankovní úvěr

Při nákupu aktiva pomocí bankovního úvěru je zapotřebí mít k dispozici alespoň nějaký kapitál k dispozici. V našem případě je potřeba mít 20 % pořizovací ceny aktiva. Účetní jednotka poskytne na nákup stroje 239 580,- Kč ze svých zdrojů a zbylých 958 320,- Kč si půjčí v bance. Úvěr bude sjednán na dobu tří let. Splátky budou měsíční, první splátka je splatná hned v lednu 20X2. Měsíční úmor bude činit 26 620,- Kč. Celková výše úroků bude 81 257,55 Kč. Účtování bude probíhat stejně, jak již bylo vysvětleno v teoretické části. Úrok nebude účetní jednotka zahrnovat do pořizovací ceny aktiva. Bankovní úvěr bude vykázán na účtu 461, úmory tento účet budou snižovat a úroky spadnou do nákladů na účet 562. Aktivum bude zařazeno do užívání stejným způsobem jako u koupě za hotové, stejným způsobem se bude i odpisovat.

Rozvahy ke koncům roků 20X1 až 20X4 lze nalézt v příloze 6, výkazy zisků a ztrát v příloze 7.

Během roku 20X3 došlo k převodu všech hotovostních peněžních prostředků na bankovní účet, aby na něm byl dostatek financí k platbě splátek bankovního úvěru.

3.3 Finanční leasing

Předpokládejme, že účetní jednotka podepsala smlouvu o finančním leasingu s povinností koupě majetku po vypršení smlouvy. Tato smlouva je domluvena na dobu 36 měsíců, počínaje lednem 20X2.

Stejně jako u bankovního úvěru je po účetní jednotce požadována 20 % pořizovací ceny aktiva předem. Nultá splátka bude ve výši 239 580,- Kč včetně DPH, z čehož se bude časově rozlišovat pouze částka bez DPH, což je 198 000,- Kč. U finančního leasingu je zaúčtovaná celková výše DPH předem, tudíž se v rozvaze jednorázově zvýší řádek pohledávky za státem o 222 002,55 Kč. Tato částka zahrnuje jak DPH k akontaci, tak ke zbytku vstupní ceny aktiva i k marži, kterou účetní jednotka platí pronajímateli. Bude zaplacená během prvního roku využívání finančního leasingu. Výše vstupní ceny aktiva připadající na jeden měsíc bude ve výši 22 000,- Kč bez DPH. Měsíční marže je každý měsíc stejná, a to ve výši 1865,42 Kč bez DPH. Měsíční splátka se tudíž rovná 23 865,42 Kč.

V roce 20X4 převedla účetní jednotka veškerou hotovost na bankovní účet, aby mohla platit splátky převodem.

Rozvahy ke koncům roků 20X1 až 20X4 lze nalézt v příloze 8, výkazy zisků a ztrát v příloze 9.

3.4 Operativní leasing

Operativní leasing bude mít podobné podmínky jako finanční leasing. Je požadovaná 20% akontace, měsíční marže činí 2 257,15 Kč včetně DPH, výše vstupní ceny aktiva připadající na jeden měsíc 26 620,- Kč včetně DPH. Měsíční splátka bude tedy ve výši 28 877,15 Kč včetně DPH. Hlavní rozdíl bude, že po uživateli operativního leasingu není požadované zaplacení DPH předem (u finančního leasingu je to nutné pouze v případě, kdy je s ním spojená povinnost koupit aktiva). To se projeví tak, že položka v rozvaze pohledávky za státem se bude navyšovat každým rokem a dodavatel finančního leasingu bude každý měsíc doručovat fakturu, u které bude uvedeno DPH. Tudíž se zaplacením faktury dojde k postupnému placení DPH dodavateli (ne jednorázovému jako je to u finančního leasingu s povinností koupit aktiva).

Rozvahy ke koncům roků 20X1 až 20X4 lze nalézt v příloze 10, výkazy zisků a ztrát v příloze 11.

3.5 Dotace

Účetní jednotce se podařilo zajistit dotaci na pořízení výrobního stroje. Výše dotace byla vyplacena během roku 20X3. Pořizovací cena aktiva bude snížena o 792 000,- Kč, které účetní jednotka obdrží jako dotaci. Cena zařazovaného aktiva do užívání bude 198 000,- Kč. Výše odpisů nebude stejná jako u nákupu za hotovost či pomocí bankovního úvěru. Měsíční odpis se bude rovnat 5 500,- Kč.

Rozvahy ke koncům roků 20X1 až 20X4 lze nalézt v příloze 12, výkazy zisků a ztrát v příloze 13.

Závěr

Dlouhodobý majetek je takový majetek, u kterého je doba jeho držení a použitelnosti delší než jeden rok. Lze ho rozlišit na dlouhodobý majetek hmotný a nehmotný.

Pořizovací cena dlouhodobého majetku se neprojevuje do nákladů jednorázově. Z definice dlouhodobého majetku vyplývá, že se bude tento majetek spotřebovávat delší dobu, než je jedno účetní období, tudíž se do nákladů projeví pomocí odpisů. Existují odpisy účetní, které jsou stanoveny účetní jednotkou, aby co nejpřesněji odpovídaly využití daného aktiva, a odpisy daňové, které jsou stanoveny zákonem a u kterých jsou určeny procentuální sazby, jež platí pro všechna aktiva nezávisle na jejich skutečném využití.

Dlouhodobý majetek je pořizován téměř každou účetní jednotkou. Jak bylo v práci řečeno, existuje více možností, jak majetek financovat. Účetní jednotka má na výběr nákup aktiva za hotové, pořízení majetku pomocí bankovního úvěru či leasingů (jak operativního, tak finančního) nebo se může rozhodnout pro financování aktiva pomocí dotace.

Každá z těchto možností má jiný vliv na účetnictví. Na základě zjištěných poznatků bylo možné vyvodit následující závěry.

Zaúčtování pořízení majetku za hotové není nijak složité. Ovlivněny jsou rozvahové účty dlouhodobých aktiv, opravek k nim, bankovní účet a pohledávky za státem z titulu daně z přidané hodnoty (v případě, že je účetní jednotka plátcem daně z přidané hodnoty, má nárok na odpočet DPH). Nákladovým účtem, který je ovlivněn pořízením majetku za hotové, jsou odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku účetní jednotky. Pořízení majetku za hotové je vhodné, pokud má účetní jednotka dostatek kapitálu. V případě, že by ho měla omezené množství, mohlo by dojít k situaci, kdy by účetní jednotka neměla dostatek peněžních prostředků na pořízení zboží.

Další možností je financování majetku pomocí bankovního úvěru. Tato možnost je dost podobná pořízení majetku za hotové. Liší se hlavně v tom, kde účetní jednotka získá peněžní prostředky. U nákupu za hotové se jedná o kapitál

vygenerovaný ziskovou činností, u bankovního úvěru se jedná o dluh vůči bankovní instituci. U rozvahových účtů je navíc ovlivněn účet pasivní bankovní úvěry, u výsledkových účtů ještě i nákladové účty skupiny 56 – Finanční náklady. Mezi ně spadají nákladové úroky a poplatky. Jak již bylo řečeno, účetní jednotka se může rozhodnout pro zahrnutí úroků do pořizovací ceny aktiva, a tudíž se jejich výše vykáže v nákladech pomocí odpisů pořízeného majetku. Možnost financování pomocí bankovního úvěru je dražší než nákup za hotové, ale je vhodná pro takovou účetní jednotku, která nemá dostatek peněžních prostředků na bankovním účtu. Nevýhodou může naopak být, že je účetní jednotka zadlužená a tato skutečnost může odradit investory.

Další možností je pořízení majetku pomocí dotace. Zaúčtování bude znovu probíhat podobně, jako tomu je u nákupu za hotové, je ale navíc třeba zaúčtovat pohledávku za státem z titulu dotace a snížit cenu pořizovaného aktiva ve výši získané dotace. Snížená cena aktiva však může na investory působit tak, že účetní jednotka nemá dostatek majetku v rozvaze, i když tomu tak ve skutečnosti není. Pořízení majetku pomocí dotace je pravděpodobně nejlevnější z možností, jelikož účetní jednotka obdrží peněžní prostředky a nemusí je vracet a nejsou s nimi spojeny žádné náklady. Jedná se ale o administrativně náročnější možnost. Získat dotaci nemusí být snadné, je potřeba dodržovat stanovená pravidla, a to nejen před získáním dotace, ale i po několik následujících let. V případě, že pravidla stanovená ve smlouvě nejsou dodržena, může být dotace odebrána.

Poslední zkoumanou možností je pořízení majetku pomocí leasingu. Zaúčtování leasingu se do rozvahy nájemce projevuje pouze pomocí dodavatelských faktur a případně i časového rozlišení nulté splátky. Ve výkazu zisku a ztráty bude leasing vykázán pod názvem ostatní služby. Skutečnost, že leasing není v rozvaze vykázán na samostatném řádku, je daná tím, že leasing se podle Českých účetních standardů pro podnikatele objevuje pouze v podrozvaze. Není tedy hned patrné, že účetní jednotka má k dispozici aktivum, což je u ostatních možností financování viditelné na účtech dlouhodobých aktiv. Leasing je složitější převážně z pohledu daně z přidané hodnoty. Je třeba rozlišovat, o jakou formu leasingu se jedná. V případě, že se jedná o operativní leasing či o finanční leasing s možností koupi

aktiva po uplynutí smlouvy, je leasing považován z pohledu DPH za službu, tudíž se DPH platí postupně s každou fakturou a s každou fakturou má účetní jednotka i nárok na odpočet. U finančního leasingu s povinností koupě aktiva se jedná o dodání zboží, tudíž je potřeba zaúčtovat veškeré DPH hned s první přijatou fakturou a nájemce pak dostává faktury ve výši bez DPH. Nárok na odpočet má stejně jako u možnosti pořízení majetku za hotové, pomocí bankovního úvěru či dotace hned na začátku, jelikož se u všech těchto možností jedná o dodání zboží neboli se účetní jednotka stane majitelem aktiva. Co se leasingů týče, jedná se zpravidla o dražší možnost pořízení majetku, jelikož se platí marže pronajímateli. Výhodné však je to, že nájemce nepodstupuje stejná rizika jako vlastník aktiva. Dále není účetní jednotka na rozdíl od pořízení majetku pomocí bankovního úvěru zadlužená. To je ideální pro přilákání investorů, a i pro případ, kdy by účetní jednotka potřebovala v budoucnu získat úvěr.

Nelze všeobecně jednoznačně určit nejvhodnější možnost financování. Každá účetní jednotka je jiná a má jiné požadavky a představy. Lze však konstatovat, že je na finančním trhu dostatek možností financování, aby si každá účetní jednotka mohla vybrat pro ni nejvhodnější možnost pořízení majetku, případně si nechat finančním poradcem sestavit na míru ideální řešení. Ke každé individuální poptávce lze tedy ve valné většině případů najít ideální nabídku.

Literatura

- [1] *ÚZ 1174 Účetnictví podnikatelů*. B.m.: Sagit, a.s., 2017. ISBN 978-80-7488-206-7.
- [2] *ÚZ 1200 Daně z příjmů (velká novela o daních z příjmů od 1.7.2017), Evidence tržeb*. B.m.: Sagit, a.s., 2017. ISBN 978-80-7488-232-6.
- [3] MÁČE, Miroslav. *Účetnictví a finanční řízení*. Praha: Grada Publishing a.s., 2013. ISBN 978-80-247-4574-9.
- [4] VALOUCH, P. *Účetní a daňové odpisy 2012*. Praha: Grada Publishing a.s., 2012. ISBN 978-80-247-4114-7.
- [5] RANDÁKOVÁ, M. a kol. *Finanční účetnictví v České republice*. Praha: Oeconomica, 2015. ISBN 978-80-245-2076-6.
- [6] *Co s sebou vzít jako začínající podnikatel do banky pro sjednání úvěru? | Komerční sdělení | Podnikám* [online]. [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <http://www.ipodnikatel.cz/Komerčni-sdeleni/co-s-sebou-vzit-jako-zacinajici-podnikatel-do-banky-pro-sjednani-uveru.html>
- [7] Firemní finance - Podnikatelské úvěry. *Podnikatel.cz* [online]. [vid. 2018-03-29]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/specialy/firemni-finance/podnikatelske-uvery/>
- [8] Neúčelový úvěr. *Raiffeisen Bank* [online]. [vid. 2018-03-29]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/neucelovy-uver>
- [9] Srovnání podnikatelských úvěrů aneb či úvěr to bude. *Firemnífinance.cz* [online]. 27. srpen 2009 [vid. 2018-03-29]. Dostupné z: <https://firmy.finance.cz/zpravy/finance/231942-srovnani-podnikatelskych-uveru-aneb-ci-uver-to-bude/>
- [10] Investiční úvěr. *Raiffeisen Bank* [online]. [vid. 2018-03-29]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/investicni-uver-pro-podnikatele>
- [11] RUBÁKOVÁ, V. *Praktické účetní případy 2015: příklady účtování na všech účtech*. Praha: Grada Publishing a.s., 2015. ISBN 978-80-247-5498-7.

- [12] VALOUCH, P. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 2012. ISBN 978-80-247-4081-2.
- [13] Charakteristika leasingu. *Česká leasingová a finanční asociace* [online]. [vid. 2018-04-14]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=40>
- [14] *IFRS 16 — Leases* [online]. [vid. 2018-04-26]. Dostupné z: <https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs-16>
- [15] VALACH, J. a kol. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 3. vydání. Praha: Ekopress, 2010. ISBN 978-80-86929-71-2.
- [16] Co je Akontace. *Ekonomika Online* [online]. 12. únor 2015 [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <http://ekonomikaonline.cz/300/co-je-akontace/>
- [17] Leasing a DPH. *Finance.cz* [online]. [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/abeceda-leasingu/dph/>
- [18] FUČÍKOVÁ, Jana. Účtování leasingu 2. díl: praktický příklad. *Uctovani.net* [online]. 16. září 2011 [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <https://www.uctovani.net/clanek.php?t=Uctovani-leasingu-2-dil-prakticky-priklad&idc=48>
- [19] NORDHAUS, William D. a Paul A. SAMUELSON. *Ekonomie*. 18. vydání. Praha: NS Svoboda, 2007. ISBN 978-80-205-0590-3.
- [20] Zákon č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla). *Zákony pro lidi.cz* [online]. [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-218>
- [21] LOUŠA, František, Antonín VALDER, Libuše MÜLLEROVÁ a Ladislav MEJZLÍK. *I-14 Okamžik vykázaní nároku na přijetí nebo vrácení dotace* [online]. 4. únor 2018 [vid. 2018-04-16]. Dostupné z: <http://nur.cz/interpretace/schvalene-interpretace/i-14/>
- [22] Sbírka listin Mixit s.r.o. *Veřejný rejstřík a Sbírka listin - Ministerstvo spravedlnosti České republiky* [online]. [vid. 2018-04-26]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-detail?dokument=44127475&subjektId=398667&spis=258407>

[23] KOVANICOVÁ, D. *Finanční účetnictví: světový koncept IFRS/IAS*. Praha: Polygon, 2005. ISBN 80-7273-129-7.

Seznam obrázků a tabulek

Seznam obrázků

<i>Obrázek 1 - Rozvaha k 31. 12. 20X2 při koupi za hotové</i>	29
---	----

Seznam tabulek

<i>Tabulka 1 - Odpisové skupiny dlouhodobého hmotného majetku</i>	5
<i>Tabulka 2 – Sazby pro rovnoměrné odpisování</i>	7
<i>Tabulka 3 – Sazby pro rovnoměrné urychlené odpisování při zvýšení odpisu v 1. roce o 20%</i>	7
<i>Tabulka 4 - Koeficienty pro zrychlené odpisování</i>	8
<i>Tabulka 5 - Doba odpisování dlouhodobého nehmotného majetku</i>	10
<i>Tabulka 6 - Pořízení dlouhodobého majetku za hotové</i>	14
<i>Tabulka 7 - Odpisování dlouhodobého majetku</i>	14
<i>Tabulka 8 - Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru</i>	18
<i>Tabulka 9 - Pořízení majetku pomocí operativního leasingu</i>	23
<i>Tabulka 10 - Pořízení majetku pomocí leasingu s možností koupě</i>	24
<i>Tabulka 11 - Pořízení majetku pomocí leasingu s povinností koupě</i>	24
<i>Tabulka 12 - Pořízení majetku pomocí dotace</i>	27

Seznam příloh

Příloha 1 – Účtová osnova k účtování o pořízení dlouhodobého majetku

Příloha 2 – Rozvaha podniku

Příloha 3 – Výkaz zisku a ztráty podniku

Příloha 4 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu za hotové

Příloha 5 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4 při nákupu za hotové

Příloha 6 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci bankovního úvěru

Příloha 7 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci bankovního úvěru

Příloha 8 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci finančního leasingu

Příloha 9 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci finančního leasingu

Příloha 10 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci operativního leasingu

Příloha 11 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci operativního leasingu

Příloha 12 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci dotace

Příloha 13 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4 při nákupu za pomoci dotace

Příloha 1 - Účtová osnova k účtování o pořízení dlouhodobého majetku

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

01 – Dlouhodobý nehmotný majetek

010 – Veškerý dlouhodobý nehmotný majetek

02 – Dlouhodobý hmotný majetek - odpisovaný

020 – Veškerý odpisovaný dlouhodobý hmotný majetek

03 – Dlouhodobý hmotný majetek - neodpisovaný

030 – Veškerý neodpisovaný dlouhodobý hmotný majetek

04 – Nedokončený dlouhodobý majetek hmotný a nehmotný majetek

042 – Nedokončený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

070 – Oprávky k veškerému dlouhodobému nehmotnému majetku

08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

080 – Oprávky k veškerému dlouhodobému hmotnému majetku

Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry

21 – Peníze

211 – Pokladna

22 – Účty v bankách

221 – Bankovní účty

Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy

32 – Závazky

321 – Dodavatelé

34 – Zúčtování daní a dotací

343 – Daň z přidané hodnoty

346 – Dotace ze státního rozpočtu

37 – Jiné pohledávky a závazky

378 – Jiné pohledávky

38 – Přechodné účty aktiv

381 – Náklady příštích období

Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

46 – Dlouhodobé bankovní úvěry

461 – Dlouhodobé bankovní úvěry

Účtová třída 5 – Náklady

51 – Služby

518 – Ostatní služby

55 – Odpisy

551 – Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

56 – Finanční náklady

562 – Úroky

568 – Ostatní finanční náklady

Příloha 2 – Rozvaha podniku

ROZVAHA						
v tisících Kč						
k 31.12.20X1						
označ	AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč. období
a	b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 74)	001	6 099	179	5 920	2 514
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0	
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 14 + 27)	003	945	179	766	239
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 + 010 + 011)	004	200	89	111	194
B. I. 1	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	005			0	
2	Ocenitelná práva	006	200	89	111	194
	<i>B.I.2.1. Software</i>	007	200	89	111	194
	<i>B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva</i>	008			0	
3	Goodwill	009			0	
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010			0	
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
	<i>B.I.5.1. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek</i>	012				
	<i>B.I.5.2. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek</i>	013			0	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 + 19 + 20 + 24)	014	712	90	622	45
B. II. 1	Pozemky a stavby	015	0	0	0	0
	<i>B.II.1.1. Pozemky</i>	016			0	
	<i>B.II.1.2. Stavby</i>	017				
2	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	018	712	90	622	45
3	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019				
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	0	0	0	0
	<i>B.II.4.1. Pěstíelské celky trvalých porostů</i>	021			0	
	<i>B.II.4.2. Dospělá zvířata a jejich skupiny</i>	022			0	
	<i>B.II.4.3. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</i>	023			0	
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	0	0	0	0
	<i>B.II.5.1. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek</i>	025				
	<i>B.II.5.2. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek</i>	026			0	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	33	0	33	0
B. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	33		33	
2	Zápůjčka a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoby	029			0	
3	Podíly - podstatný vliv	030			0	
4	Zápůjčka a úvěry - podstatný vliv	031			0	
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032			0	
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033			0	
7	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034	0	0	0	0
	<i>B.III.7.1. Jiný dlouhodobý finanční majetek</i>	035				
	<i>B.III.7.2. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek</i>	036			0	

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř.38 + 46 + 68 + 71)	037	5 154	0	5 154	2 275
C. I.	Zásoby (ř. 39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	3 083	0	3 083	1 684
C. I. 1	1 Materiál	039	3 083		3 083	1 684
	2 Nedokončená výroba a polotovary	040				
	3 Výrobky a zboží	041	0	0	0	0
	C.I.3.1. Výrobky	042				
	C.I.3.2. Zboží	043				
	4 Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	044				
	5 Poskytnuté zálohy na zásoby	045				
C. II.	Pohledávky (ř. 47 + 57)	046	640	0	640	48
C. II. 1	1 Dlouhodobé pohledávky	047	0	0	0	0
	C.II.1.1. Pohledávky z obchodních vztahů	048				
	C.II.1.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049				
	C.II.1.3. Pohledávky - podstatný vliv	050				
	C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	051				
	C.II.1.5. Pohledávky - ostatní	052	0	0	0	0
	C.II.1.5.1. Pohledávky za společníky	053				
	C.II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054				
	C.II.1.5.3. Dohadné účty aktivní	055				
	C.II.1.5.4. Jiné pohledávky	056				
	2 Krátkodobé pohledávky	057	640	0	640	48
	C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	058	296		296	48
	C.II.2.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059				
	C.II.2.3. Pohledávky - podstatný vliv	060				
	C.II.2.4. Pohledávky - ostatní	061	344	0	344	0
	C.II.2.4.1. Pohledávky za společníky	062	233		233	
	C.II.2.4.2. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	063				
	C.II.2.4.3. Stát - daňové pohledávky	064	76		76	
	C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	35		35	
	C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní	066				
	C.II.2.4.6. Jiné pohledávky	067				
C. III.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 69 až 70)	068	0	0	0	0
C. III. 1	1 Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	069				
	2 Ostatní krátkodobý finanční majetek	070				
C. IV.	Peněžní prostředky (ř. 72 až 73)	071	1 431	0	1 431	543
C. IV. 1	1 Peněžní prostředky v pokladně	072	181		181	78
	2 Peněžní prostředky na účtech	073	1 250		1 250	465
D. I.	Časové rozlišení (ř. 75 až 77)	074	0	0	0	0
D. I. 1	1 Náklady příštích období	075				
	2 Komplexní náklady příštích období	076				
	3 Příjmy příštích období	077				

označ	PASIVA	řád	Běžné úč.	Min.úč.
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 79 + 101 + 141)	078	5 920	2 514
A.	Vlastní kapitál (ř. 80 + 84 + 92 + 95 + 99 + 100)	079	1 240	747
A. I.	Základní kapitál (ř. 81 až 83)	080	200	200
1	Základní kapitál	081		
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	082	200	200
3	Změny základního kapitálu	083		
A. II.	Ážio (ř. 85 až 86)	084	0	0
A. II. 1	Ážio	085		
2	Kapitálové fondy	086	0	0
	A.II.2.1.Ostatní kapitálové fondy	087		
	A.II.2.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	088		
	A.II.2.3. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	089		
	A.II.2.4. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	090		
	A.II.2.5.Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	091		
A. III.	Fondy ze zisku (ř. 93 + 94)	092	0	0
A. III. 1	Ostatní rezervní fondy	093		
2	Statutární a ostatní fondy	094		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 96 + 98)	095	546	14
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	096	546	14
2	Neuhrazená ztráta minulých let	097		
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	098		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)			
	(ř. 01 - (+ 80 + 84 + 92 + 95 + 100 + 101 + 141))	099	494	533
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	100		
B. + C.	Cizí zdroje (ř. 102 + 107)	101	4 653	1 767
B. I.	Rezervy (ř. 103 až 106)	102	0	0
B. I. 1	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
2	Rezerva na daň z příjmů	104		
3	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
4	Ostatní rezervy	106		
C.	Závazky (ř. 108 + 123)	107	4 653	1 767
C. I.	Dlouhodobé závazky (ř. 109 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116 + 117 + 118 + 119)	108	33	0
C. I. 1	Vydané dluhopisy	109	0	0
	C.I.1.1. Vyměnitelné dluhopisy	110		
	C.I.1.2. Ostatní dluhopisy	111		
2	Závazky k úvěrovým institucím	112		
3	Dlouhodobé přijaté zálohy	113		
4	Závazky z obchodních vztahů	114		
5	Dlouhodobé směnky k úhradě	115		
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	116	33	
7	Závazky - podstatný vliv	117		
8	Odložený daňový závazek	118		
9	Závazky - ostatní	119	0	0
	C.I.9.1. Závazky ke společníkům	120		
	C.I.9.2. Dohadné účty pasivní	121		
	C.I.9.3. Jiné závazky	122		

označ	PASIVA	řad	Běžné úč. období	Min.úč. období
a	b	c	5	6
C. II.	Krátkodobé závazky (ř. 124 + 127 + 128 + 129 + 130 + 131 + 132 + 133)	123	4 620	1 767
C. II. 1	Vydané dluhopisy	124	0	0
	<i>C.II.1.1. Vyměnitelné dluhopisy</i>	125		
	<i>C.II.1.2. Ostatní dluhopisy</i>	126		
2	Závazky k úvěrovým institucím	127		
3	Krátkodobé přijaté zálohy	128		
4	Závazky z obchodních vztahů	129	4 029	789
5	Krátkodobé směnky k úhradě	130		
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	131		
7	Závazky - podstatný vliv	132		
8	Závazky ostatní	133	591	978
	<i>C.II.8.1. Závazky ke společníkům</i>	134		570
	<i>C.II.8.2. Krátkodobé finanční výpomoci</i>	135		
	<i>C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům</i>	136	243	198
	<i>C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	137	17	38
	<i>C.II.8.5. Stát - daňové závazky a dotace</i>	138	233	172
	<i>C.II.8.6. Dohadné účty pasivní</i>	139	98	
	<i>C.II.8.7. Jiné závazky</i>	140		
D. I.	Časové rozlišení (ř. 142 + 143)	141	27	0
D. I. 1	Výdaje příštích období	142		
2	Výnosy příštích období	143	27	

Příloha 3 – Výkaz zisku a ztráty podniku

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY				
v tisících Kč k 31.12.20X1				
Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
a	b	c	1 sledovaném	2 minulém
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	50 252	13 790
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)	03	48 372	11 675
A. 1	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		
A. 2	Spotřeba materiálu a energie	05	35 074	7 332
A. 3	Služby	06	13 298	4 343
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	07	-3 084	
C.	Aktivace	08		
D.	Osobní náklady (ř. 10 + 11)	09	3 898	1 253
D. 1.	Mzdové náklady	10	3 567	1 128
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	331	125
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12		125
D. 2. 2.	Ostatní náklady	13	331	
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14	167	11
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	167	11
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16		
E. 1. 2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)	20	438	3
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	438	3
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	163	41
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	28	9
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	135	32
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)	30	1 174	813

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 +33)	31	0	0
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 +37)	35	0	0
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 41 + 42)	39	1	0
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	1	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 45 +46)	43	0	0
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44		
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	74	41
K.	Ostatní finanční náklady	47	594	187
*	Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47)	48	-519	-146
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	49	655	667
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	50	161	134
L. 1	Daň z příjmů splatná	51	161	134
L. 2	Daň z příjmů odložená	52		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	53	494	533
M.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (ř. 53 - 54)	55	494	533
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	50 765	13 834

**Příloha 4 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu
za hotovost**

ROZVAHA					
v tisících Kč					
označ	AKTIVA	20X4 Netto	20X3 Netto	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	4 930	5 260	5 590	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	766	1 096	1 426	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111	111	111
	Software	111	111	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	622	952	1 282	622
	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	622	952	1 282	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33	33	33
	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 164	4 164	4 164	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083	3 083	3 083
	Materiál	3 083	3 083	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	848	848	848	640
	Pohledávky z obchodních vztahů	296	296	296	296
	Pohledávky za společníky	233	233	233	233
	Stát - daňové pohledávky	284	284	284	76
	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	35	35	35
C. III.	Peněžní prostředky	233	233	233	1 431
	Peněžní prostředky v pokladně	181	181	181	181
	Peněžní prostředky na účtech	52	52	52	1 250
označ	PASIVA	20X4	20X3	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	4 930	5 260	5 590	5 920
A.	Vlastní kapitál	250	580	910	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200	200	200
	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	200	200	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	380	710	1 040	546
	Nerozdělený zisk minulých let	380	710	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-330	-330	-330	494
C.	Závazky	4 653	4 653	4 653	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	33	33	33
	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620	4 620	4 620
	Závazky z obchodních vztahů	4 029	4 029	4 029	4 029
	Závazky ostatní	591	591	591	591
	Závazky k zaměstnancům	243	243	243	243
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	17	17	17	17
	Stát - daňové závazky a dotace	233	233	233	233
	Dohadné účty pasivní	98	98	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27	27	27
	Výnosy příštích období	27	27	27	27

**Příloha 5 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4
při nákupu za hotové**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY					
v tisících Kč					
Označení	TEXT	20X4	20X3	20X2	20X1
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0	0	50 252
A.	Výkonová spotřeba	0	0	0	48 372
	Spotřeba materiálu a energie				35 074
	Služby				13 298
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0	-3 084
D.	Osobní náklady	0	0	0	3 898
	Mzdové náklady				3 567
	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady				331
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	330	330	330	167
	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	330	330	330	167
III.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	438
	Jiné provozní výnosy				438
F.	Ostatní provozní náklady	0	0	0	163
	Daně a poplatky				28
	Jiné provozní náklady				135
*	Provozní výsledek hospodaření	-330	-330	-330	1 174
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0	0	1
	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba				1
VII.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	74
K.	Ostatní finanční náklady	0	0	0	594
*	Finanční výsledek hospodaření	0	0	0	-519
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	-330	-330	-330	655
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	0	0	0	161
	Daň z příjmů splatná				161
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	-330	-330	-330	494

**Příloha 6 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu
za pomoci bankovního úvěru**

ROZVAHA					
v tisících Kč					
označ	AKTIVA	20X4 Netto	20X3 Netto	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	4 849	5 508	6 184	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	766	1 096	1 426	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111	111	111
	Software	111	111	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	622	952	1 282	622
	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	622	952	1 282	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33	33	33
	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 083	4 412	4 758	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083	3 083	3 083
	Materiál	3 083	3 083	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	848	848	848	640
	Pohledávky z obchodních vztahů	296	296	296	296
	Pohledávky za společníky	233	233	233	233
	Stát - daňové pohledávky	284	284	284	76
	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	35	35	35
C. III.	Peněžní prostředky	152	481	827	1 431
	Peněžní prostředky v pokladně	0	0	181	181
	Peněžní prostředky na účtech	152	481	646	1 250
označ	PASIVA	20X4	20X3	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	4 849	5 508	6 184	5 920
A.	Vlastní kapitál	169	508	865	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200	200	200
	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	200	200	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	308	665	1 040	546
	Nerozdělený zisk minulých let	308	665	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-340	-357	-375	494
C.	Závazky	4 653	4 972	5 292	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	352	672	33
	Závazky - bankovní úvěr	0	319	639	0
	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620	4 620	4 620
	Závazky z obchodních vztahů	4 029	4 029	4 029	4 029
	Závazky ostatní	591	591	591	591
	Závazky k zaměstnancům	243	243	243	243
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	17	17	17	17
	Stát - daňové závazky a dotace	233	233	233	233
	Dohadné účty pasivní	98	98	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27	27	27
	Výnosy příštích období	27	27	27	27

**Příloha 7 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci bankovního úvěru**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY					
v tisících Kč					
Označení	TEXT	20X4	20X3	20X2	20X1
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0	0	50 252
A.	Výkonová spotřeba	0	0	0	48 372
	Spotřeba materiálu a energie				35 074
	Služby				13 298
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0	-3 084
D.	Osobní náklady	0	0	0	3 898
	Mzdové náklady				3 567
	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady				331
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	330	330	330	167
	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	330	330	330	167
III.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	438
	Jiné provozní výnosy				438
F.	Ostatní provozní náklady	0	0	0	163
	Daně a poplatky				28
	Jiné provozní náklady				135
*	Provozní výsledek hospodaření	-330	-330	-330	1 174
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0	0	1
	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba				1
VII.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	74
K.	Ostatní finanční náklady	10	27	45	594
*	Finanční výsledek hospodaření	-10	-27	-45	-519
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	-340	-357	-375	655
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	0	0	0	161
	Daň z příjmů splatná				161
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	-340	-357	-375	494

**Příloha 8 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4 při nákupu
za pomoci finančního leasingu**

ROZVAHA					
v tisících Kč					
označ	AKTIVA	20X4 Netto	20X3 Netto	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	4 863	5 215	5 568	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	766	766	766	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111	111	111
	<i>Software</i>	111	111	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	622	622	622	622
	<i>Hmotné movité věci a soubory movitých věcí</i>	622	622	622	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33	33	33
	<i>Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	33	33	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 097	4 449	4 802	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083	3 083	3 083
	<i>Materiál</i>	3 083	3 083	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	862	862	862	640
	<i>Pohledávky z obchodních vztahů</i>	296	296	296	296
	<i>Pohledávky za společníky</i>	233	233	233	233
	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	298	298	298	76
	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	35	35	35	35
C. III.	Peněžní prostředky	152	438	725	1 431
	<i>Peněžní prostředky v pokladně</i>	0	181	181	181
	<i>Peněžní prostředky na účtech</i>	152	257	544	1 250
D. I.	Časové rozlišení	0	66	132	0
	<i>Náklady příštích období</i>	0	66	132	0
označ	PASIVA	20X4	20X3	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	4 863	5 215	5 568	5 920
A.	Vlastní kapitál	183	535	888	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200	200	200
	<i>Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)</i>	200	200	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	335	688	1 040	546
	<i>Nerozdělený zisk minulých let</i>	335	688	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-352	-352	-352	494
C.	Závazky	4 653	4 653	4 653	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	33	33	33
	<i>Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	33	33	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620	4 620	4 620
	<i>Závazky z obchodních vztahů</i>	4 029	4 029	4 029	4 029
	<i>Závazky ostatní</i>	591	591	591	591
	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	243	243	243	243
	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	17	17	17	17
	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	233	233	233	233
	<i>Dohadné účty pasivní</i>	98	98	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27	27	27
	<i>Výnosy příštích období</i>	27	27	27	27

**Příloha 9 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci finančního leasingu**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY					
v tisících Kč					
Označení	TEXT	20X4	20X3	20X2	20X1
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0	0	50 252
A.	Výkonová spotřeba	0	0	0	48 372
	Spotřeba materiálu a energie				35 074
	Služby				13 298
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0	-3 084
D.	Osobní náklady	0	0	0	3 898
	Mzdové náklady				3 567
	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady				331
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	0	0	0	167
	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku				167
III.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	438
	Jiné provozní výnosy				438
F.	Ostatní provozní náklady	352	352	352	163
	Daně a poplatky				28
	Jiné provozní náklady	352	352	352	135
*	Provozní výsledek hospodaření	-352	-352	-352	1 174
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0	0	1
	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba				1
VII.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	74
K.	Ostatní finanční náklady	0	0	0	594
*	Finanční výsledek hospodaření	0	0	0	-519
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	-352	-352	-352	655
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	0	0	0	161
	Daň z příjmů splatná				161
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	-352	-352	-352	494

**Příloha 10 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci operativního leasingu**

ROZVAHA					
v tisících Kč					
označ	AKTIVA	20X4 Netto	20X3 Netto	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	4 863	5 215	5 568	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	766	766	766	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111	111	111
	Software	111	111	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	622	622	622	622
	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	622	622	622	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33	33	33
	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 097	4 449	4 802	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083	3 083	3 083
	Materiál	3 083	3 083	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	862	802	742	640
	Pohledávky z obchodních vztahů	296	296	296	296
	Pohledávky za společníky	233	233	233	233
	Stát - daňové pohledávky	298	238	178	76
	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	35	35	35
C. III.	Peněžní prostředky	152	498	845	1 431
	Peněžní prostředky v pokladně	0	181	181	181
	Peněžní prostředky na účtech	152	317	664	1 250
D. I.	Časové rozlišení	0	66	132	0
	Náklady příštích období	0	66	132	0
označ	PASIVA	20X4	20X3	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	4 863	5 215	5 568	5 920
A.	Vlastní kapitál	183	535	888	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200	200	200
	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	200	200	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	335	688	1 040	546
	Nerozdělený zisk minulých let	335	688	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-352	-352	-352	494
C.	Závazky	4 653	4 653	4 653	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	33	33	33
	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	33	33	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620	4 620	4 620
	Závazky z obchodních vztahů	4 029	4 029	4 029	4 029
	Závazky ostatní	591	591	591	591
	Závazky k zaměstnancům	243	243	243	243
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	17	17	17	17
	Stát - daňové závazky a dotace	233	233	233	233
	Dohadné účty pasivní	98	98	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27	27	27
	Výnosy příštích období	27	27	27	27

**Příloha 11 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci operativního leasingu**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY					
v tisících Kč					
Označení	TEXT	20X4	20X3	20X2	20X1
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0	0	50 252
A.	Výkonová spotřeba	0	0	0	48 372
	Spotřeba materiálu a energie				35 074
	Služby				13 298
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0	-3 084
D.	Osobní náklady	0	0	0	3 898
	Mzdové náklady				3 567
	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady				331
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	0	0	0	167
	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku				167
III.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	438
	Jiné provozní výnosy				438
F.	Ostatní provozní náklady	352	352	352	163
	Daně a poplatky				28
	Jiné provozní náklady	352	352	352	135
*	Provozní výsledek hospodaření	-352	-352	-352	1 174
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0	0	1
	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba				1
VII.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	74
K.	Ostatní finanční náklady	0	0	0	594
*	Finanční výsledek hospodaření	0	0	0	-519
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	-352	-352	-352	655
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	0	0	0	161
	Daň z příjmů splatná				161
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	-352	-352	-352	494

**Příloha 12 – Rozvaha ke koncům roků 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci dotace**

ROZVAHA					
v tisících Kč					
označ	AKTIVA	20X4 Netto	20X3 Netto	20X2 Netto	20X1 Netto
	AKTIVA CELKEM	5 722	5 788	5 854	5 920
B.	Dlouhodobý majetek	766	832	898	766
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	111	111	111	111
	<i>Software</i>	111	111	111	111
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	622	688	754	622
	<i>Hmotné movité věci a soubory movitých věcí</i>	622	688	754	622
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	33	33	33	33
	<i>Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	33	33	33	33
C.	Oběžná aktiva	4 956	4 956	4 956	5 154
C. I.	Zásoby	3 083	3 083	3 083	3 083
	<i>Materiál</i>	3 083	3 083	3 083	3 083
C. II.	Pohledávky	848	848	1 640	640
	<i>Pohledávky z obchodních vztahů</i>	296	296	296	296
	<i>Pohledávky za společníky</i>	233	233	233	233
	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	284	284	284	76
	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	35	35	35	35
	<i>Jiné pohledávky</i>	0	0	792	0
C. III.	Peněžní prostředky	1 025	1 025	233	1 431
	<i>Peněžní prostředky v pokladně</i>	181	181	181	181
	<i>Peněžní prostředky na účtech</i>	844	844	52	1 250
označ	PASIVA	20X4	20X3	20X2	20X1
	PASIVA CELKEM	5 722	5 788	5 854	5 920
A.	Vlastní kapitál	1 042	1 108	1 174	1 240
A. I.	Základní kapitál	200	200	200	200
	<i>Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)</i>	200	200	200	200
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	908	974	1 040	546
	<i>Nerozdělený zisk minulých let</i>	908	974	1 040	546
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-66	-66	-66	494
C.	Závazky	4 653	4 653	4 653	4 653
C. I.	Dlouhodobé závazky	33	33	33	33
	<i>Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	33	33	33	33
C. II.	Krátkodobé závazky	4 620	4 620	4 620	4 620
	<i>Závazky z obchodních vztahů</i>	4 029	4 029	4 029	4 029
	<i>Závazky ostatní</i>	591	591	591	591
	<i>Závazky k zaměstnancům</i>	243	243	243	243
	<i>Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	17	17	17	17
	<i>Stát - daňové závazky a dotace</i>	233	233	233	233
	<i>Dohadné účty pasivní</i>	98	98	98	98
D.	Časové rozlišení	27	27	27	27
	<i>Výnosy příštích období</i>	27	27	27	27

Příloha 13 – Výkaz zisku a ztráty k rokům 20X1 až 20X4
při nákupu za pomoci dotace

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY					
v tisících Kč					
Označení	TEXT	20X4	20X3	20X2	20X1
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	0	0	0	50 252
A.	Výkonová spotřeba	0	0	0	48 372
	<i>Spotřeba materiálu a energie</i>				35 074
	<i>Služby</i>				13 298
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0	-3 084
D.	Osobní náklady	0	0	0	3 898
	<i>Mzdové náklady</i>				3 567
	<i>Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady</i>				331
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	66	66	66	167
	<i>Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</i>	66	66	66	167
III.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	438
	<i>Jiné provozní výnosy</i>				438
F.	Ostatní provozní náklady	0	0	0	163
	<i>Daně a poplatky</i>				28
	<i>Jiné provozní náklady</i>				135
*	Provozní výsledek hospodaření	-66	-66	-66	1 174
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0	0	1
	<i>Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba</i>				1
VII.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	74
K.	Ostatní finanční náklady	0	0	0	594
*	Finanční výsledek hospodaření	0	0	0	-519
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)	-66	-66	-66	655
L.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)	0	0	0	161
	<i>Daň z příjmů splatná</i>				161
**	Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)	-66	-66	-66	494