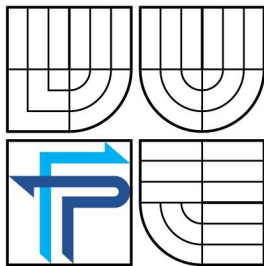


**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**  
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**

**ÚSTAV FINANCÍ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

INSTITUT OF FINANCES

# **IMPLEMENTACE VYBRANÝCH IFRS DO PODMÍNEK VYBRANÉHO PODNIKU**

SOME PROBLEMS OF IFRS IMPLEMENTATION INTO THE CONDITION OF  
THE SELECTED FIRM

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

bachelor's thesis

**AUTOR PRÁCE**  
AUTHOR

**EVA ONDRÁKOVÁ**

**VEDOUcí PRÁCE**  
SUPERVISOR

**ING. HELENA HANUŠOVÁ CSc.**

BRNO 2007

Vysoká škola: Vysoké učení technické v Brně

Akademický rok: 2006/2007

Fakulta: podnikatelská

Ústav: financí

# ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

**Eva Ondráková**

---

6202R006 - Daňové poradenství

Ředitel ústavu v souladu se zákonem č. 111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů Vám zadává bakalářskou práci s názvem:

**Implementace vybraných IFRS do podmínek vybraného podniku**

**Some Problems of IFRS Implementation into the Condition of the Selected Firm**

Pokyny pro vypracování

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

Vlastní návrhy řešení, přínos (efektivnost) návrhů řešení

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

---

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Rozsah grafických prací: dle potřeby

Rozsah původní zprávy: cca 40 stran

**Seznam odborné literatury:**

KRUPOVÁ, L., VAŠEK, L., ČERNÝ, M.: IAS/IFRS: Mezinárodní standardy finančního výkaznictví, Praha: Vox, 2005, 1050 s. ISBN 80-86324-44-3

ŠRÁMKOVÁ, A., JANOUŠKOVÁ, M.: Mezinárodní standardy účetního výkaznictví, praktické aplikace. ISÚ, a.s. Praha. 2003. ISBN 80-86716-09-0

PRICEWATERHOUSECOOPERS ČESKÁ REPUBLIKA: IFRS a české předpisy, podrobnosti, rozdíly, projekt Ministerstva financí ČR, 2004

RYNEŠ, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka pro podnikatele. 5. vyd. Praha: Grada Publishing, 2005. 220 s. ISBN 80-247-0807-8

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Helena Hanušová, CSc.

Datum zahájení bakalářské práce: 31. října 2006

Datum odevzdání bakalářské práce: 31. května 2007



Ing. Pavel Svirák, Dr.  
Ředitel ústavu

Doc. Ing. Miloš Koch, CSc.  
Děkan

V Brně dne: 23. března 2007

# LICENČNÍ SMLOUVA POSKYTOVANÁ K VÝKONU PRÁVA UŽÍT ŠKOLNÍ DÍLO

uzavřená mezi smluvními stranami:

## 1. Pan/paní

Jméno a příjmení: Eva Ondráková

Bytem: Grohova 36, Brno 602 00

Narozen/a (datum a místo): 14.09.1984, Brno

(dále jen „autor“)

a

## 2. Vysoké učení technické v Brně

Fakulta podnikatelská

se sídlem Kolejní 2906/4, 612 00, Brno

jejímž jménem jedná na základě písemného pověření děkanem fakulty:

.....

(dále jen „nabyvatel“)

## Čl. 1 Specifikace školního díla

1. Předmětem této smlouvy je vysokoškolská kvalifikační práce (VŠKP):

- disertační práce
- diplomová práce
- bakalářská práce
- jiná práce, jejíž druh je specifikován jako

.....

(dále jen VŠKP nebo dílo)

Název VŠKP: Implementace vybraných IFRS do podmínek vybrané firmy

Vedoucí/ školitel VŠKP: Ing. Helena Hanušová CSc.

Ústav: Ústav financí

Datum obhajoby VŠKP: Červen 2007

VŠKP odevzdal autor nabyvateli v\*:

x tištěné formě – počet exemplářů 1

x elektronické formě – počet exemplářů 1

---

\* hodící se zaškrtněte

2. Autor prohlašuje, že vytvořil samostatnou vlastní tvůrčí činností dílo shora popsané a specifikované. Autor dále prohlašuje, že při zpracovávání díla se sám nedostal do rozporu s autorským zákonem a předpisy souvisejícími a že je dílo dílem původním.
3. Dílo je chráněno jako dílo dle autorského zákona v platném znění.
4. Autor potvrzuje, že listinná a elektronická verze díla je identická.

## **Článek 2**

### **Udělení licenčního oprávnění**

1. Autor touto smlouvou poskytuje nabyvateli oprávnění (licenci) k výkonu práva uvedené dílo nevýdělečně užít, archivovat a zpřístupnit ke studijním, výukovým a výzkumným účelům včetně pořizování výpisů, opisů a rozmnoženin.
2. Licence je poskytována celosvětově, pro celou dobu trvání autorských a majetkových práv k dílu.
3. Autor souhlasí se zveřejněním díla v databázi přístupné v mezinárodní síti
  - ihned po uzavření této smlouvy
  - 1 rok po uzavření této smlouvy
  - 3 roky po uzavření této smlouvy
  - 5 let po uzavření této smlouvy
  - x 10 let po uzavření této smlouvy(z důvodu utajení v něm obsažených informací)
4. Nevýdělečné zveřejňování díla nabyvatelem v souladu s ustanovením § 47b zákona č. 111/ 1998 Sb., v platném znění, nevyžaduje licenci a nabyvatel je k němu povinen a oprávněn ze zákona.

## **Článek 3**

### **Závěrečná ustanovení**

1. Smlouva je sepsána ve třech vyhotoveních s platností originálu, přičemž po jednom vyhotovení obdrží autor a nabyvatel, další vyhotovení je vloženo do VŠKP.
2. Vztahy mezi smluvními stranami vzniklé a neupravené touto smlouvou se řídí autorským zákonem, občanským zákoníkem, vysokoškolským zákonem, zákonem o archivnictví, v platném znění a popř. dalšími právními předpisy.
3. Licenční smlouva byla uzavřena na základě svobodné a pravé vůle smluvních stran, s plným porozuměním jejímu textu i důsledkům, nikoliv v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.
4. Licenční smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

V Brně dne: .....

Nabyvatel.....

Autor.....

## **Anotace**

**Tato bakalářská práce si klade za cíl srovnání a zhodnocení způsobů účtování finančního leasingu dle Mezinárodních účetních standardů a českých účetních předpisů.**

## **Annotation**

**The goal of this thesis is to compare and evaluate the ways of financial leasing accounting according to International Accounting Standards and Czech Accounting Standards.**

**Bibliografická citace mé práce:**

ONDRÁKOVÁ, E. *Implementace vybraných IFRS do podmínek vybraného podniku.*  
Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2007. 64 s. Vedoucí  
bakalářské práce Ing. Helena Hanušová, CSc.

## **Čestné prohlášení**

**Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a vypracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).**

## **Poděkování**

**Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí mé bakalářské práce paní  
Ing. Heleně Hanušové CSc. Za její pomoc, náměty a trpělivost při psaní této  
práce.**

## Obsah

<b>ÚVOD</b>	<b>12</b>
<b>1 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE</b>	<b>14</b>
1.1 Odlišnosti účetních systémů	14
1.2 Harmonizace účetních systémů	15
1.3 Harmonizace v USA – US GAAP	16
1.4 Harmonizace v rámci Evropské unie	17
1.5 Česká republika a harmonizace	18
1.6 Snahy o celosvětovou harmonizaci	18
1.7 Cíl práce	20
<b>2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA</b>	<b>21</b>
2.1 Účetnictví dle českých účetních předpisů	22
2.1.1 Právní podstata leasingu dle české legislativy	22
2.1.2 Právní podstata leasingu dle české legislativy	24
2.1.3 Ekonomická podstata leasingu dle ČÚP	24
2.1.4 Účtování o leasingu dle českých účetních předpisů	29
2.2 Účetnictví dle IAS/IFRS	32
2.2.1 Základní principy dle IAS/IFRS	33
2.2.2 Právní podstata leasingu v IAS/IFRS	34
2.2.3 Ekonomická podstata leasingu dle IAS/IFRS	34
2.2.4 Účtování o leasingu dle IAS/IFRS	38
<b>3 POPIS ZVOLENÉ FIRMY</b>	<b>40</b>
3.1 Historie firmy	40
3.2. Hospodaření a účetnictví společnosti	40
3.3 Přehled majetku v leasingu	41
3.4. Řešený problém	41
<b>4 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU</b>	<b>43</b>
4.1 Podmínky leasingu platné pro oba způsoby účtování	43
4.2 Podmínky leasingu zobrazené v účetnictví dle ČÚP	44
4.2.1 Schématické znázornění účtování v jednotlivých letech	46

4.2.2	Zobrazení výsledků v účetních výkazech	47
4.2.3	Doplňující informace v příloze k účetní závěrce	50
4.3	Podmínky leasingu zobrazené v účetnictví dle IAS/IFRS	51
4.3.1	Výpočet současné hodnoty splátek	51
4.3.2	Výpočet úroků a splátek	52
4.3.3	Odpisy	52
4.3.4	Zobrazení účtování dle IAS/IFRS	53
4.3.5	Zobrazení výsledků v účetních výkazech	55
4.3.6	Zveřejnění	57
<b>5</b>	<b>NÁVRHY ŘEŠENÍ</b>	<b>59</b>
5.1	Shrnutí vyplývajících rozdílů	59
5.2	Návrhy a doporučení	59
<b>6</b>	<b>ZÁVĚR</b>	<b>61</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ</b>	<b>62</b>
	<b>SEZNAM POUŽÍVANÝCH ZKRATEK</b>	<b>63</b>
	<b>SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	<b>65</b>
	<b>PŘÍLOHY</b>	<b>66</b>

## ÚVOD

Základní funkcí účetnictví je poskytovat informace o finanční situaci podniku a jeho hospodářském výsledku za určité období. Nepodává informace jen o tom, jak byly vedením podniku zhodnoceny svěřené prostředky za uplynulé období, ale slouží i k prognózám, zda a nakolik bude podnik schopen dosahovat příznivých finančních výsledků v budoucnosti.

Vedle výše uvedené základní funkce plní účetnictví celou řadu dalších, ničím nenahraditelných funkcí:

- registrační (vede soustavné zápisy o podnikových jevech),
- je důkazním prostředkem při vedení sporů, zejména při ochraně a uznání práv vyplývajících z obchodních vztahů, vztahů mezi věřitelem a dlužníkem,
- je základem pro vyměření daňových povinností,
- je prostředkem, jímž profesionální manažeři dokládají vlastníkům podniků, jakým způsobem spravují a ochraňují jim svěřený majetek a jak úspěšně s ním podnikají,
- poskytuje informace pro podnikové a vnitropodnikové rozhodovací procesy nejrůznějšího druhu a časového horizontu.

Účetnictví plní funkci interní, kdy slouží vnitřnímu řízení a poskytuje managementu informace pro jeho rozhodování v alternativách. Účetnictví ale také plní funkci externí, kdy zobrazuje celkový stav firmy a její výsledky ve vztahu k vnějším zainteresovaným subjektům, potencionálním i současným vlastníkům, bankám a obdobným věřitelům, obchodním partnerům, burzám a ostatním účastníkům finančního a kapitálového trhu. Jde tak o dva rozměry účetnictví s potřebou vyjádřit podnikové skutečnosti z různých aspektů.

Široký rozsah požadavků kladených na účetnictví vyplývá ze skutečnosti, že účetnictví je systémem založeným na přesných metodických principech a obecně uznávaných

zásadách směřujících k tomu, aby podávalo věrný obraz skutečnosti a aby jeho informace byly úplné, průkazné, spolehlivé a přesné, s co nejvyšší mírou objektivit.

Použijeme-li slovní spojení nejvyšší míra objektivit, je nutno dodat, že ač se účetnictví ve všech částech světa snaží naplnit prostřednictvím přesných metodických principů požadavky na úplnost, průkaznost, přesnost a spolehlivost, nejde o srovnatelnost. Vykazované účetní informace jsou zatíženy různým právním prostředím, ekonomickým pojetím i historickým vývojem, regulací z důvodů fiskálních a jiných. Srovnatelnost je v tomto širším pojetí tedy velmi obtížná, ne-li nemožná. Účetní výkazy jsou přitom mnohdy jediným nebo alespoň hlavním zdrojem informací o podniku, o jeho výkonnosti a o změnách ve finanční situaci.

# 1 VYMEZENÍ PROBLÉMU A CÍLE PRÁCE

S rozvíjející se globalizací a s postupným zanikáním hranic pro zboží, práci i kapitál intenzivní snahy o mezinárodní harmonizaci účetnictví. Výsledkem by měla být pokud možno jednotná úprava účetnictví ve všech státech, ať již v rámci regionálních seskupení nebo celých kontinentů. Hlavním důvodem je zajištění srovnatelnosti vykazovaných informací pro potřeby uživatelů účetních výkazů.

## 1.1 Odlišnosti účetních systémů

Na světě existuje mnoho účetních systémů s různými odlišnostmi, které znemožňují srovnatelnost vykazovaných údajů.

Mezi základní znaky, jimiž se tyto systémy odlišují patří:

- vymezení okruhu uživatelů finančních účetních výkazů,
- míra regulace účetnictví,
- řešení vztahů mezi účetnictvím a daněmi,
- vykazování daně na zisku,
- stupeň uplatňované opatrnosti při vykazování hospodářského výsledku běžného roku,
- volba oceňovacích veličin, zejména pak rozsah uplatňování historických cen,
- stupeň zohlednění inflace.

Jednou z hlavních příčin odlišností účetních systémů je rozdílný přístup k řešení vztahu mezi účetnictvím a daňovým právem. V některých zemích (např. Německo) jsou účetní výkazy totožné s daňovými výkazy, v jiných zemích (např. USA, Velká Británie i u nás) jsou zcela odlišné a účetní hospodářský výsledek je samostatným procesem transformován na základ daně.

Jinou významnou odlišností mezi účetními systémy je rozsah a způsob v jakém je v účetních výkazech zohledněna inflace. (3) Zohlednění inflace může být ukázkovým příkladem různého pojetí a důsledku různých přístupů. V účetních systémech, které zohledňují inflaci je pořízená výrobní hala s předpokládanou dobou životnosti na dlouhou dobu schopna do své ceny zahrnout za dobu používání pro výrobu inflaci tj.

nárůst své hodnoty, za které jsou postupně prostřednictvím odpisů generovány zdroje pro reprodukci v dostatečné výši.

Naproti tomu v systémech, které inflaci nezohledňují (např. Česká republika) je tomu přesně naopak.

Výrobní hala postavená na počátku 90. let s pořizovací cenou v jednotkách milionů Kč je v účetnictví vedena v této historické ceně dosud. Rozvaha tak nemůže zcela objektivně zaznamenat skutečný stav majetku, protože v dnešních cenách by bylo třeba na výstavbu stejně velké haly desítky milionů Kč, ale ve výkazech je uvedena historickou cenou, která je však realitě již velmi vzdálená. A co je horší, z této historické ceny v dané době nelze prostřednictvím odpisů (postupnou amortizací) získat dostatečné zdroje na reprodukci, která bude časem nezbytná. Odpisy jako náklad (účetní, daňový) ve výši odvozené z ceny let 90. snižují hospodářský výsledek méně, než by logicky i ekonomicky měly. Na daních z příjmů je tak odváděno i to, co by mělo tvořit zadržanou finanční rezervu firmy a budoucí zdroj reprodukce výrobního prostředku.

Zohlednění inflace je pouze jedním, a to jednoduchým příkladem na pochopení rozdílnosti účetních systémů a nesrovnatelnosti údajů vykázaných v účetních výkazech.

## **1.2 Harmonizace účetních systémů**

Rozvoj světové ekonomiky si vyžádal, aby se přikročilo v sedmdesátých letech k mezinárodní harmonizaci účetního výkaznictví. V rámci harmonizace se mohou národní úpravy navzájem lišit, ale jenom v rámci všeobecně přijaté logiky. Aby finanční výkazy byly mezinárodně využitelné, musí obsahovat věrohodné, ale hlavně srovnatelné informace. Dosažení srovnatelnosti je obtížné, protože existující rozdíly mezi účetními postupy jednotlivých zemí jsou značné. V zájmu mezinárodního a národního srovnávání probíhá harmonizace jak po stránce formy, tak po stránce obsahu, tak aby byla splněna podmínka srovnatelnosti. Cílem harmonizace je zajistit mezinárodní srovnávání informací o finanční situaci a výsledcích hospodaření hospodářských subjektů bez zřetele na to, zda jde o jednotlivé podniky nebo o jejich organizační a ekonomická seskupení.

V současné době existují snahy o harmonizaci účetnictví ve třech liniích:

### 1.3 Harmonizace v USA – US GAAP

(Generally Accepted Accounting Principles – GAAP).

Americký systém účetnictví se vyvíjel (a stále vyvíjí) mnoho let. Jeho principy jsou založené na zvykovém právu. Tzn., že jeho vývoj/zlepšování je zajišťován aplikací všech nových nebo všech zlepšených postupů, na kterých se shodla většina. Takto vznikaly všeobecně uznávané účetní zásady (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP).

Tyto všeobecné zásady obsahují:

- Základní předpoklady a principy,
- Koncepční rámec (ideový základ výkazů finančního účetnictví),
- Účetní standardy.

Za nejvyšší, všem nadřazenou zásadu se zcela jednoznačně považuje princip věrného a poctivého zobrazení. V anglosaském pojetí to znamená, že účetní výkazy jsou vyhotoveny výhradně na účetních principech a údaje v nich nejsou deformovány daňovými hledisky (3).

Účetní výkazy vyhotovené podle amerických US GAAP jsou pro svoji propracovanost uznávány všemi světovými burzami. S obecnými předpoklady a principy zobrazenými v US GAAP se dnes setkáváme v podstatě v účetnictví všech zemí, i když ne vždy v plném rozsahu. Jednotlivé země doporučení a standardy GAAP akceptují a aplikují s ohledem na cíle, kterým má účetní výkaznictví prioritně sloužit.

Podle obecných předpokladů a principů zavedených US GAAP jsou koncipovány účetní standardy, které jsou od počátku vytvářeny tak, aby bylo možné je použít celosvětově: Mezinárodní účetní standardy.

Vzhledem k tomu, jak roste vliv nadnárodních společností, jak se zvyšuje internacionalizace (sjednocování) ekonomických problémů a díky rostoucímu vlivu USA na mezinárodním poli, klesá i možnost racionálně upravit účetní systém ve Spojených státech amerických.

## 1.4 Harmonizace v rámci Evropské unie

Rada Evropského společenství vydala následující účetní směrnice (direktivy):

- Čtvrtá direktiva se týká požadavků Evropské unie na roční účetní výkazy společnosti
- Sedmá direktiva se týká požadavků Evropské unie na konsolidované účetní výkazy
- Osmá direktiva se týká požadavků Evropské unie na auditory

Každá členská země EU přizpůsobila národní legislativu vydaným direktivám v oblasti účetnictví. I přesto ale zůstávají národní účetní systémy značně odlišné, neboť direktivy obsahují v mnohých případech právo volby s cílem respektovat národní, kulturní, historické ekonomické specifika té které země. Vedle tohoto omezení existují i jazyková omezení vznikající překladem či opisem nastavených ekonomických jevů. Důsledkem je nesrovnatelnost účetních informací i v rámci EU. Přesto toto konstatování, ale určitě došlo k celkovému posunu v úrovni a kvalitě účetních výkazů, které přispěly k rozvoji obchodu mezi státy EU a fungování vlastního vnitřního kapitálového trhu EU.

Při stále větším sblížení podnikatelských subjektů v EU nesrovnatelnost účetních informací nabývá i nadále na významu a dává předpoklad k pokračování procesu harmonizace. Důvod nezbytné větší harmonizace spočívá pak zejména v tom, že účetní výkazy sestavené v členské zemi EU podle její národní úpravy shodné s ustanoveními direktiv, nejsou uznávány za hranicemi EU. Nesplňují striktní požadavky kladené ve světě ( na burzách) na účetnictví. Koncem minulého století Evropská unie přistupovala k řešení harmonizace se značnou zdrženlivostí, když zastávala stanovisko:

- nezmenšovat v direktivách počet řešení
- nepřijímat novou právní úpravu direktiv
- harmonizační úsilí založit na mezinárodní spolupráci s Výborem pro mezinárodní účetní standardy.

Obrat v procesu harmonizace nastává na počátku nového tisíciletí, vydáním komuniké „Strategie finančního účetnictví v EU: cesta vpřed“, které obsahuje významné návrhy na doporučení:

- aby všechny na burzách kotované společnosti sestavovaly účetní závěrku nejpozději od roku 2005 podle IAS/IFRS
- aby členské země do svých národních úprav účetnictví v co nejvyšší míře aplikovaly řešení obsažena v IAS/IFRS.

## **1.5 Česká republika a harmonizace**

Účetní systém a finanční výkaznictví je v České republice regulováno státem.

Základní pravidla stanovuje zákon o účetnictví. Zákon o účetnictví odkazuje na vyhlášky Ministerstva financí ČR.

Přestože hlavním regulátorem účetnictví je stále stát, na jeho rozvoji se podílí několik profesních organizací. Jedná se především o komoru auditorů ČR, Svaz účetních a hlavně zastřešující profesní instituci Národní účetní radu, jež byla založena v roce 1999. Všechny tyto organizace aktivně spolupůsobí při harmonizaci účetních předpisů s IFRS. Dnes již i v firmy v ČR, které jsou obchodními společnostmi a které jsou emitentem cenných papírů registrovaných na regulovaném trhu cenných papírů v členských státech Evropské unie, používají pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropských společenství. Regulovaným trhem se v České republice rozumí veřejný trh podle zvláštního právního předpisu (§ 19 odst. 9 zákona 563/1992 Sb.). Firmy mimo EU, vedené na burzách zpracovávají výkazy často dle všeobecně přijatých účetních zásad Spojených států (US GAAP).

## **1.6 Snahy o celosvětovou harmonizaci**

Výrazem snahy o celosvětovou harmonizace jsou Mezinárodní účetní standardy (IAS), nyní Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) (International Financial Reporting Standards – IFRS, příp. International Accounting Standards – IAS)

V rámci mezinárodní harmonizace účetnictví zaujal významné místo Výbor pro mezinárodní účetní standardy, který od roku 1973, kdy vznikl, vydává své výstupy v podobě mezinárodních účetních standardů (IAS). Mezinárodní účetní standardy vedle

úvodu a předmluvy obsahují koncepční rámec pro přípravu a předkládání účetních výkazů a účetní standardy, kterých je v současné době schváleno 41.

Součástí Mezinárodních účetních standardů jsou mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS). Ty byly v roce 2005 poprvé aplikovány v mnoha zemích světa. Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) proto vytvořila soubor standardů, jimiž se má přechod na IFRS řídit. (3)

Mezinárodní účetní standardy lze ve stručnosti charakterizovat následovně:

- IAS/IFRS se zabývají obecnými účetními zásadami, řeší dílčí účetní problémy,
- Nejedná se o kompromisní řešení problémů, ale o nezávislé řešení,
- Nabízí několik alternativ řešení,
- Jedná se o produkt nezávislé organizace,
- IAS/IFRS je dobrovolný, rozhodnutí o promítnutí IAS/IFRS do národní úpravy závisí pouze na samotném státě,
- Pro zavedení neexistuje závazný systém.(7)

V současnosti již existují i návrhy Mezinárodních účetních standardů účetního výkaznictví pro malé a střední podniky ( IFRS pro SME).

IFRS pro SME mají být určeny všechny podniky, které:

- nejsou zodpovědné vůči veřejnosti, tedy obecně takové, které:
- nepředkládají svoji účetní závěrku komisi pro cenné papíry nebo jinému regulačnímu orgánu, případně tak ani nehodlají učinit
- nespravují aktiva široké skupině klientů (např. banka, pojišťovna, fond, obchodník s cennými papíry)
- a zveřejňují účetní závěrku externím uživatelům.

IASB nechce vymezit podniky na základě kvantitativních charakteristik, toto vymezení je případně možné v národní legislativě jednotlivých zemí.

Navržené IFRS pro SME jsou rozděleny do 38 kapitol (standardů).

Zveřejnění návrhů IFRS pro SME podléhá do 1. 10. 2007 komentářům odborné veřejnosti.

Jakkoliv je celosvětová harmonizace důvodná a potřebná, cesta k cíli vedoucí před snahy výše uvedené je ještě velmi dlouhá, a cíl tj. naprostá harmonizace vykazovaných údajů velmi vzdálený. Výčet některých důvodů, které proces harmonizace zpomalují nebo dokonce znemožňují:

- ekonomické prostředí
- daňové systémy
- nacionalismus
- právní prostředí a souvislosti
- zdroje financování
- jazyková bariéra
- vliv jiných zemí
- skandály a krize
- vliv profesních skupin, popř. jedinců – teoretiků

## **1.7 Cíl práce**

Cílem této práce je postihnout na vybrané problematice rozdílnost vykazovaných údajů ve výkazech dle předpisů upravujících účetnictví v ČR a dle IAS/IFRS. A současně podat informaci v rozdílech vykazovaných jevů, důvodech odlišností a dopadu na srovnatelnost výkazů vybrané obchodní firmě, která tyto informace požaduje pro vedení obchodních jednání a jejich zdárné ukončení.

Tato práce se bude zabývat problematikou leasingu a jeho různého pojetí a zobrazení. Různost vykazovaných informací v obou zmíněných systémech v praxi vede k mnoha problémům a nedorozuměním.

Pro velký rozsah řešené problematiky bude práce omezena jen na finanční leasing, a to na straně nájemce.

Tento cíl je stanoven v souladu s historicky nejvýznamnějšími změnami na účetním poli, které sebou přináší proces postupné a dlouhodobé harmonizace účetnictví.

## 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Tato kapitola si klade za cíl vysvětlit smysl a principy účetnictví dle českých účetních předpisů aplikovaných na všechny podnikatelské subjekty, smysl a principy účetnictví dle Mezinárodních účetních standardů aplikovaných nadnárodními společnostmi, s firmami kótovanými na burzách, případně používaných jako druhé účetnictví z obchodních, investičních či podnikatelských důvodů. Pro rozsah problematiky je tato práce omezena na oblast finančního leasingu a jeho zobrazení v obou účetních systémech a to v souladu s cíly práce.

Leasing patří v tržních ekonomikách mezi obchodní operace, jejichž prostřednictvím je možné užívat cizí věc, právo či jinou majetkovou hodnotu, pořídit ji a popřípadě i spojit toto užívání nebo pořízení s využitím souvisejících služeb. Jednotlivé leasingové produkty jsou založeny na zdůraznění užívacího, pořizovacího nebo obslužného charakteru leasingu a jsou úměrně tomu přirovnávány ke koupi, koupi na splátky, koupi najaté věci, nájmu, úvěru nebo k obstaravatelským operacím. Leasing ve svých základních produktech spojuje základní znaky těchto obchodních operací. Stal se jejich reálnou, dostupnou a v některých ohledech i výhodnější alternativou.

Leasing napomáhá v podmínkách tržního hospodářství ekonomickému rozvoji. Přispívá k růstu produktivních odvětví národního hospodářství. Podporuje restrukturalizaci a modernizaci výrobní základny ekonomiky i sektory služeb. Napomáhá startu ekonomických aktivit řady začínajících podnikatelů. Díky pružnosti leasingových modelů a dostupnosti leasingových řešení podporuje především malé a střední podnikatele. Podporuje růst poptávky. Při využívání přes hraničních (vývozních a dovozních) modelů napomáhá i rozvoji mezinárodního obchodu. Řadou výrobců, dovozců a prodejců je využíván k podpoře odbytu. Do jisté míry přispívá ke stabilizaci ekonomiky v obdobích recese a k podpoře investic i spotřeby v zájmu obnovy růstu. Má akcelerační účinky i v obdobích konjunktury. Leasingový sektor je součástí finančního trhu. Přispívá ke konkurenci jednotlivých zdrojů financování. Většina těchto makroekonomických dopadů leasingového trhu je patrná i u nás. V obchodních podmínkách naší stále ještě podkapitalizované ekonomiky vystupuje do popředí i podíl leasingu na mobilizaci zdrojů pro financování investic potřebných pro restrukturalizaci a rozvoj.

Leasingové obchody jsou spojeny s řešením řady právních otázek – jak při uzavření leasingové smlouvy, tak v průběhu leasingové operace a po jejím ukončení. Platné právo je východiskem každého leasingového obchodu a tvoří rámec jeho naplnění. Stanoví předpoklady pro leasingové podnikání. Stanoví i základní náležitosti pro sjednání leasingové smlouvy, pro její obsah a formu, výklad i aplikaci. Právní aspekty jsou nedílnou součástí analýzy leasingu. Odvíjí se od nich i řešení dalších obecnějších i každodenních problémů v leasingu, včetně problémů daňových a účetních. (1)

## **2.1 Účetnictví dle českých účetních předpisů**

Legislativní rámec soustavy účetnictví v ČR tvoří zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků, zákon č. 563/91 Sb., o účetnictví v platném znění, zákon č. 254/200 Sb., o auditorech a o změně zákona č. 165/1998 Sb., jak vyplývá ze změn provedených zákony č. 209/2002 Sb., č. 169/2004 Sb., a č. 284/2004 Sb. Účetní systém je regulován daňovými zákony, které se na zákon o účetnictví odvolávají či jej pro potřeby fiskální rozvíjejí.

Zákon o účetnictví si vedle základního cíle tj., vymezení povinností k dosažení věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky v účetní závěrce, vytyčil i cíl dosáhnou tzv. plné slučitelnosti obsahu české právní úpravy účetnictví s právem ES platným v Evropské unii, reprezentovaným v tomto případě zejména příslušnými směrnicemi Rady ES.

### **2.1.1 Základní principy účetnictví**

- Zobrazení je věrné, jestliže obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu, který je přitom zobrazen v souladu s účetními metodami, jejichž použití je účetní jednotce uloženo na základě tohoto zákona.
- Zobrazení je poctivé, když jsou při něm použity účetní metody způsobem, který vede k dosažení věrnosti.

Uvedená stěžejní povinnost věrného a poctivého zobrazení je doplněna tomu odpovídající informační povinností v příloze k účetní závěrce. Zpřesnění ustanovení o

věrném a poctivém obrazu předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky se české účetnictví jednoznačně hlásí k orientaci stanovené především v čl. 2 odst. 3 Čtvrté směrnice ES, nebo koncepčním rámci mezinárodních účetních standardů.

Zákon o účetnictví (563/1991 Sb.) stanoví v souladu s právem Evropského společenství rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost pro všechny subjekty, jimž je povinnost vedení účetnictví předepsána (účetnictví pro podnikatele, pro rozpočtové a příspěvkové organizace a pro jiné skupiny subjektů). Zákon předepisuje náležitosti dokladů, způsob provádění účetních zápisů, vedení účetních knih, vymezuje účetní závěrku, subjekty s povinností ověření účetní závěrky auditorem a vyhotovení výroční zprávy, stanoví způsoby oceňování, inventarizace majetku a povinnost a způsob úschovy účetních písemností. Zákon obsahuje i zmocnění pro Ministerstvo financí vydávat k provedení vyjmenovaných ustanovení zákona vyhlášky podle charakteru účetních jednotek. Jedná se o směrné účtové závěrky, obsahové vymezení těchto závěrek, účetní metody, oceňování souboru majetku, vymezení majetku, který se neodepisuje a pravidla pro tvorbu a vydávání českých účetních předpisů.

V souladu s tímto zmocněním byla vydána vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví a České účetní předpisy pro podnikatele, kterých je v současné době 23. a pokrývají všechny hlavní oblasti.

Všechny účetní jednotky v ČR (mimo výjimek uvedených v zákoně o daních z příjmů) vedou účetnictví dle výše uvedeného právního rámce. Finanční výkazy sestavené na základě daných principů jsou omezeně srovnatelné s finančními výkazy účetních jednotek v rámci celé EU, neboť všechny státy uplatňují svoji vlastní regulaci, i když jen omezeně.

Plná srovnatelnost vykazovaných informací ve finančních výkazech je v rámci EU již u firem kotovaných na veřejných kapitálových trzích (burzách). Tyto účetní jednotky jsou povinny používat pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropských společenství (nařízení č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady ze dne 19. 7. 2002 o používání Mezinárodních účetních standardů).

Jak ale vyplývá z ustanovení zákona o daních z příjmů, jsou tyto účetní jednotky povinny vést účetnictví dle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví z důvodů fiskálních a současně účetnictví dle IAS/IFRS z důvodů zveřejňování.

V zásadě jde tedy o vedení dvou na sobě nezávislých účetních systémů s odlišnými vykazovanými údaji.

### **2.1.2 Právní podstata leasingu dle české legislativy**

Leasing je ve všech formách prostředkem k užívání cizí věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty za úplatu během dohodnuté doby. Uživací režim je přímo upraven leasingovou smlouvou, podpůrně je vymezen obecně závaznými předpisy. Také kontakty uživatele předmětu leasingu s vlastníkem i s dalšími subjekty při tomto užívání probíhají na základě leasingové smlouvy a platného práva. Mají charakter právních vztahů. Leasing není výslovně definován v platném českém soukromém právu. Soukromé právo je na leasingové operace aplikované především ve svých obecných ustanoveních. Protože leasing není uveden mezi zvláštními smluvními typy ani v občanském zákoníku, ani v obchodním zákoníku ani v jiném soukromoprávním předpisu, je posouzení některých aspektů leasingových obchodů v praxi často nejednotné a sporné. Problematické jsou především pokusy posuzovat leasingové operace z hlediska úpravy smluvních typů které se v některých ohledech leasingu podobají. (1)

### **2.1.3 Ekonomická podstata leasingu dle českých účetních předpisů**

Leasing je – obecně vzato – prostředkem umožňující užívání věci či práv, které jsou ve vlastnictví jiného subjektu, a to na nezbytně nutnou dobu. V rámci leasingové operace pořizuje leasingová společnost (poskytovatel leasingu) věc, právo nebo jinou majetkovou hodnotu (předmět leasingu) požadovanou smluvním partnerem – leasingovým nájemcem (příjemcem leasingu), který často vybírá i výrobce, prodejce či dovozce předmětu leasingu.

Předmět leasingu je poskytován dlouhodobě, a to na dobu určitou, do úplatného užívání příjemce leasingu. Příjemci leasingu náleží i plody a užitky spojené s užíváním předmětu leasingu – včetně užitků z případného podnájmu tohoto předmětu. Zůstává ve

vlastnictví leasingové společnosti po celou dobu leasingu. Podle zvoleného leasingového produktu přechází na konci vlastnictví předmětu leasingu na příjemce leasingu nebo je tento předmět vrácen poskytovateli leasingu. Časté je i uzavření nového leasingu na tutéž majetkovou hodnotu za nových podmínek.

Leasing je cestou k naplnění takových záměrů, podnikatelských i spotřebitelských, které nevyžadují okamžité získání předmětu leasingu do vlastnictví uživatele. Jeho předmětem bývají movité věci (stroje, technologické linky, počítače, zařízení i vybavení kanceláří a prodejen, dopravní prostředky), nemovitosti i nehmotná práva (včetně počítačových programů). V praxi jde především o předměty, které lze odepisovat pro daňové účely. Je užíván k uspokojování subjektů, veřejnoprávních institucí i spotřebitelů.

Dokument Hospodářské a sociální rady OSN E/C.10/AC.3/1994/7 při výčtu ekonomických znaků leasingu zdůrazňuje, že v rámci leasingové obchodní operace je možné získat přístup k využití potřebného stroje, zařízení nebo jiné nebo jiné majetkové hodnoty bez rizik spojených s jeho vlastnictvím. S využitím leasingu je možné získat tuto věc do vlastnictví po ukončení leasingu za cenu blízkou její zůstatkové hodnotě. V průběhu leasingu nebo bezprostředně po jeho skončení je možné tyto majetkové hodnoty obměnit za modernější nebo technicky dokonalejší. Leasingem lze naplnit podnikatelský nebo spotřebitelský záměr bez shromáždění prostředků potřebných na jejich pořízení. Lze jím dosáhnout financování investice z následné produkce. (1)

- **Druhy leasingových operací**

V průběhu dosavadních desetiletí rozvoje leasingu se v tržních ekonomikách vyhranily především dva základní druhy leasingu

- Finanční
- Operativní

Kritériem pro jejich odlišení je především rozsah přenosu vlastnických a uživatelských rizik z leasingové společnosti na příjemce leasingu. Rozlišujícím pomocným kritériem je i perspektiva převodu vlastnictví leasované věci na příjemce leasingu a délka leasingové operace.

- **Finanční leasing**

V rámci finančního leasingu (finančního pronájmu) je na příjemce leasingu přenášena:

- odpovědnost za předmět leasingu (údržba, opravy)
- nebezpečí a rizika vztahující se k předmětu leasingu (např. nebezpečí poškození tohoto předmětu, riziko poklesu jeho tržní hodnoty),
- nebezpečí a rizika vztahující se k jeho užívání (včetně nebezpečí plynoucí z provozu tohoto předmětu pro třetí osoby).

Doba finančního leasingu se většinou řídí daňovými předpisy a blíží se fiskální (odpisové) době příslušné komodity. Při finančním leasingu disponuje příjemce leasingu zpravidla právem získat pronajímaný majetek do vlastnictví při splnění všech podmínek leasingové smlouvy. Finanční leasing je volen v případě zájmu o perspektivní vlastnictví leasované věci. V pojetí, v jakém se vyvinul ve vyspělých tržních ekonomikách a v jakém se v masovém měřítku rozvíjí i u nás, jsou oba základní aspekty finančního leasingu – pořizovací a užívací – v symbióze. Pomíjení některého z nich znamená nepochopení podstaty a účelu finančního leasingu.

- **Operativní leasing**

Operativní (provozní) leasing je cestou ke krátkodobému nebo střednědobému užívání potřebného majetku na dobu určenou potřebami příjemce leasingu. Smlouvy o operativním leasingu bývají uzavírány na dobu, která je výrazně kratší než fiskální životnost příslušného majetku (doba jeho odepisování podle daňových předpisů). Nebezpečí škody na věci, běžná vlastnická rizika i investiční riziko nese v operativním leasingu zásadně leasingová společnost. Odpovídá za provozuschopnost předmětu leasingu a za dosahování dohodnutých provozních parametrů tohoto předmětu. Nese náklady údržby a oprav předmětu leasingu. Při jeho poruše bránící dohodnutému užívání zpravidla poskytuje náhradní předmět podobných parametrů. Leasingová společnost nese v operativním leasingu také riziko poklesu tržní hodnoty předmětu leasingu. Po skončení operativního leasingu je příslušný majetek vrácen leasingové společnosti, pokud nedojde k jiné dohodě. V operativním leasingu dominuje užívací

aspekt leasingu. V řadě ohledů je zřejmá blízkost operativního leasingu k běžnému nájmu.

Operativní leasing je vhodnou cestou především k užívání věcí, které podléhají prudkému technologickému rozvoji či módním trendům (např. počítačů, komunikační techniky či osobních automobilů). Umožňuje pravidelnou obměnu potřebné věci. Zbavuje uživatele starostí s provozováním předmětu leasingu. Leasingová společnost zajišťuje při operativním leasingu na své náklady pravidelnou údržbu a často i běžný provoz. Odpovídá za dodržování předpisů souvisejících s provozem předmětu leasingu (např. za absolvování předepsaných technických či ekonomických kontrol) a hradí daně i poplatky spojené s jeho vlastnictvím a provozem. Jde o komplexní službu. Uživatelé volí operativní leasing v případech, kdy nemají zájem na vlastnictví příslušného majetku a očekávají, že tento majetek bude udržován v bezchybném (provozoschopném) stavu leasingovou společností, byť i za cenu vyšších nákladů.

- **Modifikovaný finanční leasing**

Vedle klasického finančního leasingu je nabízen spíše modifikovaný finanční leasing s dělbou rizik zůstatkové (tržní) hodnoty na konci leasingové operace, leasing s předvídanou vysokou zůstatkovou hodnotou (s dílčí amortizací užívané věci během leasingové operace) či finanční leasing bez kupní opce. Běžný finanční leasing je stále častěji doplňován řadou doprovodných služeb. Jde přitom o hledání optimálního spojení pořizovacího (investičního) i užívacího aspektu podle požadavků zákazníků se zohledněním podmínek daného právního prostředí. V podmínkách konkurence leasingu na trhu finančních služeb jsou vždy respektována především stimulační či naopak diskriminační specifika daňových předpisů.

- **Zpětný leasing**

Leasing však jde ve své využitelnosti v podnikatelské praxi dál. Nabízí se i jako účinný nástroj využití vnějších provozních zdrojů a řízení finančních toků ekonomických subjektů. Právě tento rys dominuje při zpětném leasingu (zpětný pronájem). V jeho rámci získává (kupuje) leasingová společnost předmět leasingu od klienta (budoucího

příjemce leasingu) a následně ho původnímu majiteli poskytuje do finančního pronájmu.

Smyslem této transakce pro příjemce leasingu je opatření potřebných prostředků, např. při časovém nesouladu mezi úvěrem poskytnutým na nákup předmětu leasingu a jeho životností. Bývá využíván i k optimalizaci kapitálové struktury – k dosažení co nejvhodnějšího poměru vlastních a cizích zdrojů financování aktiv a celkových finančních toků příjemce zpětného leasingu. Motivy zájmů o využití zpětného leasingu mohou být i daňové v případě, že jeho příjemce nemůže účinně využít daňové odpisy při vykázané hospodářské ztrátě. Předmětem zpětného leasingu bývají majetkové hodnoty, které jsou minimálně nebo pouze částečně odepsané.

- **Leasing s vysokou tržní cenou**

V případě leasingu s vysokou zůstatkovou hodnotou jde o produkt s částečnou amortizací předmětu leasingu a s pouze dílčí úhradou nákladů leasingové společnosti na pořízení předmětu leasingu, na opatření potřebných finančních zdrojů, jejich režijních výloh apod. Jde většinou o variantu operativního leasingu. Není při ní předvídan přechod vlastnictví předmětu leasingu na příjemce leasingu. Leasingová společnost nese investiční riziko, zejména pokud jde o fyzickou využitelnost předmětu leasingu a o jeho uplatnitelnosti na trhu použitého zboží po skončení leasingu.

- **Konsorciální leasing**

Při konsorciálním leasingu je do financování leasované majetkové hodnoty zapojeno více investorů a leasingová společnost se na jejím pořízení podílí pouze zčásti. Zbytek kupní ceny je hrazen ze spekulativních důvodů třetími subjekty (zpravidla bankami, pojišťovnami či penzijními fondy). Ty nedisponují vůči pronajímateli právem vyžadovat splacení prostředků investovaných do pořízení předmětu leasingu, podílejí se však přednostně na výtěžku z leasingových splátek. Při značných nákladech přípravy této leasingové transakce (spojené s audity, ratingem apod.), při složitosti dokumentace a leasingové správy je tento produkt využíván hlavně při dlouhodobém leasování nákladných komodit. V našich podmínkách se dosud příliš nerozšířil.

- **Leasingový podnájem**

Nelze opomenout ani možnosti leasingového podnájmu. Jde o pronájem majetkové hodnoty užívané na základě leasingové smlouvy třetí osobě. Předmět leasingového podnájmu zůstává ve vlastnictví původního poskytovatele leasingu-leasingové společnosti. Zůstávají zachována i oprávnění a závazky obou stran původní leasingové smlouvy. Příjemce leasingu z primární leasingové smlouvy přenáší (zásadně se souhlasem leasingové společnosti) na třetí osobu prospěch z užitné hodnoty předmětu leasingu a zaručuje jí nerušenou držbu. Leasingový podnájem má ve vztahu k původní leasingové smlouvě akcesorickou (podpůrnou) povahu. Je volen např. v případě dočasné či sezónní nevyužitelnosti předmětu leasingu původním příjemcem leasingu a při možnosti lepšího zhodnocení leasované majetkové hodnoty. (1)

- **Výhody a nevýhody leasingového financování**

Výhody:

- pořízení bez počátečního kapitálu
- splátky lze zahrnout do nákladů s různým časovým posunem dle druhu leasingu
- riziko spojené s investováním nese pronajímatel
- nevzniká potřeba úvěru (nižší zadluženost firmy)
- omezuje se morální zastarávání majetku

Nevýhody:

- vyšší náklady

#### **2.1.4 Účtování o leasingu dle českých účetních předpisů**

Leasingové operace nebyly dříve v našich účetních předpisech samostatně vymezeny. Vycházelo se z toho, že účtování v České republice je založeno na tzv. právním

vlastnictví, tzn., že majetek, který je předmětem leasingu, vykazuje ve svých aktivech ta účetní jednotka, která k němu má vlastnické právo, tj. leasingová společnost.

Zákonem č. 437/2003 Sb. byl upraven § 28 zákona o účetnictví, které přesně vymezuje, která účetní jednotka o majetku účtuje a odpisuje ho. Leasingových operací se týkají dva odstavce, a to:

- a) odstavec 2, ve kterém se stanoví, že majetek uvedený v odstavci 1 (tj. zejména majetek, ke kterému mají účetní jednotky vlastnické nebo jiné právo) odpisuje účetní jednotka, která jej úplatně nebo bezúplatně poskytuje jiné osobě k užívání na základě smlouvy o nájmu;
- b) odstavec 3, ve kterém se stanoví, že majetek uvedený v § 28 odst. 1 odpisuje účetní jednotka, která jej poskytuje jiné osobě k užívání na základě smlouvy o finančním leasingu, kterým se pro účely tohoto zákona rozumí poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku.

V ostatních případech jsou na leasing aplikována odpovídající ustanovení příslušných účetních předpisů. (1)

- **Účtování o finančním leasingu na straně nájemce**

Příjemce leasingu sleduje dobu trvání leasingové smlouvy majetek, jenž je předmětem leasingové smlouvy, na podrozvahovém účtu Najatý majetek v ocenění, v němž je tento majetek veden v účetnictví poskytovatele leasingu.

V souladu s podmínkami leasingové smlouvy může příjemce leasingu financovat část investičních nákladů, které v souladu s platnými předpisy tvoří součást pořizovací ceny (např. clo, dopravné, montáž), a to buď přímo nebo zprostředkovaně přes poskytovatele leasingu. Tyto náklady především u dodávek technologických celků nejsou zanedbatelnou položkou. Účetní standard pro dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek pro podnikatele neřeší samostatně, jak postupovat v případě investičních nákladů, které tvoří součást pořizovací ceny dlouhodobého majetku (který vykazuje v rozvaze poskytovatele leasingu) a jsou v souladu s podmínkami leasingové smlouvy

financovány příjemcem leasingu. Pokud by je příjemce leasingu proúčtoval na vrub účt.sk. 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a na účty účt.sk. 01, 02 – by je převedl až po ukončení leasingové smlouvy, kdy na něj přechází vlastnictví předmětu leasingu, došlo by ke zkreslení hospodářského výsledku příjemce leasingu v průběhu leasingové operace, neboť by je nemohl odepisovat. Přitom předmět leasingu používá např. ve výrobě s krátkodobým výrobním cyklem a prodej výrobků vykazuje ve svých tržbách. Proto si myslím, že by bylo vhodné, aby příjemce leasingu ve svých vnitropodnikových pravidlech stanovil, k jakému datu budou tyto náklady aktivovány a kdy bude zahájen jejich účetní odpis, a na tuto skutečnost poukázat v příloze k účetní závěrce. Od těchto nákladů je nutno oddělit služby, které jsou příjemci leasingu poskytnuty a nejsou součástí finanční služby leasingové společnosti, ale jsou účtovány s leasingovou splátkou samostatně. Ty jsou nákladovou položkou a způsob jejich účtování a časového rozlišení si příjemce upraví ve svých vnitropodnikových směrnících. Rovněž může financovat technické zhodnocení, které se stává jeho majetkem, je vedeno v aktivech v účtové třídě 0 – Dlouhodobý majetek s režimem odpisování.

- **Leasingové splátky**

Jednotlivé leasingové splátky účtuje příjemce leasingu jako závazek daný leasingové společností a v nákladech jako služby časově rozlišenou prostřednictvím účtu Náklady příštích období, který vykazuje v aktivech. V podrozvahové evidenci vede závazky z leasingu v členění celkové závazky a budoucí závazky.

Zaplacená záloha a mimořádná splátka se vykazují v aktivech společnosti. Mimořádná splátka se časově rozlišuje do nákladů po dobu trvání leasingové operace; záloha je pouze zúčtovací vztah.

Závazky v cizí měně jsou v účetnictví oceněny kurzem ČNB ke dni vzniku. Ke konci rozvahového dne k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, příjemce leasingu přepočítá tyto závazky na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB. Kurzové rozdíly se účtují na vrub finančních nákladů nebo ve prospěch finančních výnosů. Kurzové rozdíly při postupném splácení závazků lze vyúčtovat až

ke konci rozvahového dne, při plném zaplacení se účtují ke dni úhrady nebo zápočtu závazku.(1)

- **Příloha k účetní závěrce**

Účetní jednotky uvádějí v příloze k účetní závěrce důležité informace týkající se majetku a závazků, zejména pronájem majetku a celkovou výši závazků, které nejsou vykázány v rozvaze. Proto by bylo vhodné v příloze k účetní závěrce uvádět tyto údaje:

- a) součet splátek nájemného za celou dobu předpokládaného pronájmu;
- b) skutečně uhrazené splátky nájemného z finančního pronájmu ke dni účetní závěrky;
- c) rozpis částky budoucích plateb z titulu finančního pronájmu (bod a-bod b) podle faktické doby splatnosti, např. takto:
  - splatné do jednoho roku,
  - splatné po jednom roce.

Výše uvedené informace o finančním pronájmu je možno vykázat odděleně podle jednotlivých skupin dlouhodobého majetku. Plátcí DPH vykazují uvedené údaje bez daně.(1)

## **2.2 Účetnictví dle Mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS**

Až do konce roku 2002 byly všechny mezinárodní standardy vydávány pod zkratkou IAS (v překladu Mezinárodní účetní standardy). Součástí názvu každého standardu je, kromě zkratky IAS, také jeho pořadové číslo a název (např. IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky). Posledním standardem vydaným pod zkratkou IAS 41 – Zemědělství).

Od roku 2003 jsou nové standardy vydávány pod zkratkou IFRS (v překladu Mezinárodní standardy účetního výkaznictví). Číslování této řady standardů nenavazuje na předcházející IAS, takže první IFRS má pořadové číslo 1 (IFRS 1 – První aplikace Mezinárodních standardů účetního výkaznictví).

Stávající IAS zůstávají v platnosti do té doby, než budou případně v budoucnu aktualizovány a nahrazeny novým IFRS.

Do roku 2002 tedy zkratka IAS byla obecně chápána jako souhrn platných Mezinárodních účetních standardů a interpretací. Od roku 2003 používá IASB zkratku IFRS, pod kterou se rozumí všechny platné IAS a IFRS. V naší literatuře se poměrně často vyskytuje název IAS/IFRS, což je v podstatě totéž.

Kromě standardů jsou vydávány též takzvané interpretace, které mají za úkol objasnit některá ustanovení konkrétního standardu (např. SIC – 15 Operativní leasingy – Pobídky). Interpretace také reagují na nově vzniklé okolnosti, které nebyly předmětem standardu v době jeho vzniku (např. SIC – 7 Zavedení Eura).(6)

### **2.2.1 Základní principy dle IAS/IFRS**

Mezinárodní účetní standardy IAS/IFRS jsou uvedeny koncepčním rámcem. Koncepční rámec IAS/IFRS se nepovažuje za mezinárodní účetní standard, ale za ideové východisko standardů. Je tedy ideovou základnou, na níž je založeno sestavování účetních výkazů a řešení problémů zakotvených v jednotlivých účetních standardech.

Koncepční rámec IAS/IFRS se zabývá účetními výkazy finančního účetnictví určenými nejširšímu okruhu externích uživatelů, pro něž jsou tyto výkazy mnohdy jedinými nebo alespoň hlavním zdrojem informací o podniku. Takové výkazy se sestavují jednou ročně a jejich prioritním cílem je taktéž poskytnout informace o finanční pozici podniku, o jeho výkonnosti a o změnách ve finanční pozici.

Úkolem Koncepčního rámce je zejména napomáhat:

- radě při propagování harmonizace účetních standardů, postupů a právních předpisů vztahujících se k překládání účetních výkazů,
- účetním profesionálům při sestavování účetních výkazů a při zacházení s problémy, které zatím IAS/IFRS neřeší,
- národním institucím při vytváření národních účetních standardů,
- uživatelům účetních výkazů při interpretaci informací obsažených v účetních výkazech sestavených v souladu s IAS/IFRS,
- auditorům při formulování jejich názoru, zda účetní výkazy jsou sestaveny v souladu s IAS/IFRS. (3)

Koncepční rámec bychom mohli přirovnat zejména k druhé hierarchické úrovni US GAAP („ucelený teoretický základ finančního účetnictví“).

Koncepční rámec IAS/IFRS

- vychází z určitých předpokladů jako východisek, na nichž je založeno účetní výkaznictví.
- vymezuje jeho cíle i nástroje, jichž cílů se má dosáhnout.

Mezi cíle náleží požadavky:

1. na kvalitativní charakteristiky účetních informací;
2. definice a způsoby ocenění základních prvků účetních výkazů;

pojetí zisku jako veličiny zajišťující uchování kapitálu.

### **2.2.2 Právní podstata leasingu v IAS/IFRS**

S postupující globalizací leasingu, s ohledem na závazek harmonizovat právní řád České republiky s evropským převzatým přistoupením k Evropské dohodě a zejména nyní, po vstupu do EU, se pro naše leasingové společnosti stalo nutností sledovat vývoj legislativy Evropské unie a postupovat v souladu s imperativy evropského práva.

Předpisy EU zatím neupravují leasing systematicky a v komplexní formě. Představitelé Evropské komise při několika příležitostech opakovaně prohlásili, že EU nemá v úmyslu regulovat leasingový trh, pokud k tomu nebude vyzvána leasingovou komunitou. Na druhé straně řada platných předpisů EU, zejména směrnic, nepřímou upravuje také některé aspekty postavení leasingových společností a do určité míry i rámec leasingových obchodů. Působí vesměs nepřímou – prostřednictvím právních řádů jednotlivých členských zemí unie. Postupy závazné pro leasingové společnosti a pro leasingové operace je třeba hledat v několika legislativních okruzích souvisejících přímo či nepřímou s leasingem.(1)

### **2.2.3 Ekonomická podstata leasingu dle IAS/IFRS**

V rámci Mezinárodních účetních standardů je problematika leasingu řešena v IAS 17 – Leasingy. Cílem standardu je stanovit účetní pravidla pro zobrazení leasingu v účetních závěrkách nájemců a pronajímatelů.

V tradičním pojetí obvykle o aktivu účtuje pronajímatel, nájemce pouze vykazuje časově rozlišené splátky ve výsledovce; a to ovšem není v souladu s tímto standardem. Tento standard byl v roce 2003 novelizován a jeho znění se použilo pro účetní závěrky za účetní období začínající po 1. lednu 2005.

- **Působnost standardu IAS 17**

Tento standard se uplatní při účtování leasingu s výjimkou:

- leasingových smluv týkajících se využití nebo průzkumu přírodních zdrojů (ropa, zemní plyn, dřevo, kovy a ostatní)
- licenčních smluv (filmy, videozáznamy, hry, rukopisy, patenty a autorská práva)
- u majetku v držení nájemců, který je účtován jako investice do nemovitostí (IAS/IFRS 40)
- investice do nemovitostí, které poskytují pronajímatelé v rámci operativního leasingu (IAS/IFRS 40)
- u nájemců biologických aktiv formou finančního leasingu (IAS/IFRS 41) u pronajímatelů biologických aktiv formou operativního leasingu (IAS/IFRS 41).

- **Obecné definice standardu IAS 17**

- **Leasing** je dohoda, kdy pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat aktivum po stanovenou dobu za jednorázovou platbu nebo řadu plateb pro stanovené období.
- **Finanční leasing** je leasing, který přenáší všechna rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva. Vlastnické právo může a nemusí být nakonec převedeno.

- **Doba leasingu** je nevypověditelná doba na kterou má nájemce dohodnut leasing aktiva spolu s jinými podmínkami po které má nájemce právo pokračovat v leasingu aktiva „s“ nebo „bez“ dalších plateb.
- **Počátek leasingu** se uzná dle situace, která nastala dříve:
  1. datum uzavření leasingové smlouvy
  2. termín vázanosti stran hlavními ujednáními o leasingu
 k tomuto datu:
  1. je leasing klasifikován jako finanční nebo operativní; a
  2. v případě finančního leasingu jsou stanoveny částky pro uznání leasingu, ale leasing není vykázán v účetní závěrce.
- **Zahájení leasingu** je datum, ke kterému je nájemce oprávněn užívat předmět leasingu. K tomuto datu je leasing prvotně uznán v aktivech, závazcích, výnosech a nákladech
- **Ekonomická životnost** je období, během kterého se očekává, že aktivum bude ekonomicky využitelné jedním nebo více uživateli; nebo očekávaný počet výrobků nebo podobných jednotek, které jsou získatelné z daného aktiva jedním nebo více uživateli.
- **Doba použitelnosti** je očekávané období od zahájení leasingu (bez omezení na dobu leasingového vztahu) během kterého lze očekávat využitelnost ekonomických přínosů z daného aktiva podnikem.
- **Fair value** značí ocenění částkou, za kterou může být aktivum směřeno mezi znalými, ochotnými stranami v nespříznění transakcí za obvyklých podmínek.
- **Implicitní úroková míra** je diskontní sazba, která se stanoví na počátku leasingu, tak aby se souhrn hodnoty minimálních leasingových plateb, a

nezaručené zbytkové hodnoty rovnal součtu fair value (reálné hodnotě) pronajatého aktiva, a počátečních přímých nákladů pronajímatele.

- **Přírůstková úroková míra** u nájemce je úroková míra, kterou by nájemce zaplatil za podobný leasing; nebo pokud ji nelze stanovit, která by byla vynaložena v případě, že by si nájemce vypůjčil prostředky nezbytné pro koupi aktiva na stejně dlouhé období a s podobnou zárukou.
  
- **Čistá investice do leasingu** je hrubá investice do leasingu diskontovaná za použití implicitní úrokové míry leasingu.
  
- **Hrubá investice do leasingu** je součet minimálních leasingových plateb v rámci finančního leasingu, které získá pronajímatel za dobu leasingu a nezaručené zbytkové hodnoty připadající na pronajímatele.
  
- **Nezaručená zbytková hodnota** je část zbytkové hodnoty najatého aktiva, jejíž realizace není pronajímatelem zaručena nebo je zaručena pouze stranou spojenou s pronajímatelem.
  
- **Zaručená zbytková hodnota** je v případě nájemce – ta část zbytkové hodnoty, kterou se zavázal uhradit buď nájemce, nebo strana spojená s nájemcem.
  
- **Počáteční přímé náklady** jsou přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné sjednání leasingu, kromě nákladů, které jsou vynaloženy výrobcem (který je zároveň pronajímatelem); např. náklady na ohodnocení bonity nájemce.
  
- **Klasifikace finančního leasingu**
  1. vlastnictví aktiva je převedeno na nájemce do konce nájemní doby;

2. nájemce má možnost po skončení leasingu odkoupit aktivum za cenu, která je podstatně nižší než reálná hodnota aktiva k tomuto datu;
3. sjednaná délka doby trvání leasingu je podstatnou částí ekonomické životnosti aktiva;
4. po dobu leasingu nájemce uhradí reálnou hodnotu aktiva;
5. zisky nebo ztráty vlivem pohybu reálné hodnoty připadají nájemci. (6,8)

- **Požadavky na zveřejnění**

1. odsouhlasení mezi hrubou investicí do leasingu a současnou hodnotou pohledávek z minimálních leasingových plateb
2. hodnotu hrubých investic do leasingu a současnou hodnotu pohledávek z minimálních leasingových plateb pro období (do 1 roku; 1 – 5 let; nad 5 let).

- **Ocenění**

Aplikuje se IAS 40 – investice do nemovitostí, případně IAS 36 - snížení hodnoty aktiv.

- **Odpisy**

Aplikuje se IA 16 – pozemky, budovy, zařízení a IAS 38 – nehmotná aktiva.

#### 2.2.4 Účtování o leasingu dle IAS/IFRS

IAS 17 je prvním standardem, ve kterém byla důsledně uplatněna zásada „přednost obsahu před formou“ a současnou hodnotu jako základ pro oceňování. Za stanovených okolností vyžaduje od podniků, aby rozpoznaly pronajatá aktiva v rozvaze (spolu s odpovídajícími závazky) bez zřetele na to, že právní titul k těmto aktivům náleží jinému podniku.

- **Prvotní uznání**

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

- reálná hodnota pronajatého aktiva;
- současná hodnota minimálních leasingových plateb. Jako diskontní sazba se použije implicitní úroková míra leasingu, pokud lze určit, nebo přírůstková výpůjční úroková sazba u nájemce.

Hodnota aktiva se zvýší o počáteční přímé náklady vynaložené nájemcem

- **Následné ocenění**

- **Finanční náklady**

Leasingové splátky se rozdělí mezi splátku závazku a finanční náklady. Finanční náklady se alokují takovým způsobem, který zajistí konstantní úrokovou míru u zůstatků závazku. Rovnoměrné rozdělení finančních nákladů po dobu leasingu není obvykle přípustné.

- **Odpisy**

Odpisy by měly být účtovány konzistentně s aktivy, která nájemce vlastní a v souladu s IAS/IFRS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS/IFRS 36 – Nehmotná aktiva. Pokud neexistuje přiměřená jistota, že na nájemce přejde vlastnické právo, je aktivum plně odepsáno za dobu leasingu, je-li kratší než doba použitelnosti aktiva.

- **Podmíněné nájemné**

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

### **3 Popis zvolené firmy**

#### **3.1 Historie firmy**

Firma NEREZLIS s.r.o. byla založena 10. 1. 1995. Firma se od počátku zabývá výrobou polotovarů pro výrobu obráběcích strojů. Je to hlavní činnost, na kterou má firma živnostenské oprávnění. Jejimi hlavními odběrateli jsou výhradně podniky, a to velké nadnárodní společnosti i malé výrobní firmy.

Firma má sídlo v Polákově což je i její jediná pobočka v České republice. V současnosti má cca 140 zaměstnanců na hlavní pracovní poměr. Společnost vedou jednatelé s technickým vzděláním a obchodní ředitel s obchodně technickým vzděláním. Firma je od roku 2005 držitelem oprávnění ISO 9000. ISO je zkratka názvu International Organization for Standardization (Mezinárodní organizace pro normalizaci), která je celosvětovou federací národních normalizačních orgánů. Jde o certifikát systému managementu jakosti, který pokrývá následující oblasti

- Jakost výrobku (produktu v hmotné podobě)
- Jakost procesů a jakost zdrojů /stroje a zařízení, informací, pracovního prostředí)
- A jakost systému řízení.

Všechny tyto roviny se vzájemně podmiňují a doplňují v tzv. systému managementu jakosti, které můžeme charakterizovat jako zaměření celopodnikového managementu na maximální zabezpečování spokojenosti zákazníků s vynaložením optimálních nákladů.

#### **3.2. Hospodaření a účetnictví společnosti**

Firma několik posledních let dosahuje ročního obrátu z výroby 100 mil. Kč. Ročně dosahuje cca 10 mil. Kč čistého zisku.

Od zahájení své činnosti až do roku 2005 firma NEREZLIS s.r.o. měla pronajaté výrobní prostory, které v poslední době výrazně omezovaly její růst. V minulosti si firma téměř výhradně pořizovala technologické vybavení pro výrobu formou finančního leasingu.

V roce 2005 dokončila výstavbu vlastní výrobní haly, kterou financovala z vlastních zdrojů. Velkou část původní výrobní technologie odprodala, mimo speciální či jednorázové stroje. Do nové výrobní haly pořídila nové strojové vybavení opět cestou finančního leasingu.

Ve svých strategických plánech má firma rozvoj na dvojnásobný obrat z výroby a dvojnásobný počet zaměstnanců v horizontu 5 let. Prostory pro tyto plány má ve stávající výrobní hale, stroje a další zařízení bude pořizovat s rostoucím odbytem vlastní výroby. Současně plánuje shromažďovat vlastní zdroje do rozšíření (přístavbu) dalších výrobních prostor.

Firma NEREZLIS s.r.o. je plátcem DPH a vede účetnictví. Účetní závěrku sestavuje k 31.12. každého roku. Pro přehlednost řešené problematiky nebude dále s daní z přidané hodnoty u uváděných operací a vykazovaných údajích uvažováno.

### 3.3 Přehled majetku v leasingu

Jak je již výše uvedeno firma do nové výrobní haly pořídila v průběhu velmi krátkého období výrobní zařízení formou finančního leasingu v následující struktuře:

Datum	doba leas.	předmět leasingu	cena
29.3.2005	48	Laserové řezací 2D centrum TRUMPF TruLaser 3030	12 250 000,00
29.3.2005	48	Hydraulický ohraňovací lis TRUMPF TruBend 3120	1 400 000,00
8.4.2005	60	kompresor ALBERT E.120 Vario	330 000,00
10.5.2005	48	MIG/MAG svařovací centrum Weld 4500	2 480 000,00
1.8.2006	36	Škoda Octavia Combi 1,9 Tdi Ambiente	542 000,00
1.8.2006	36	Škoda Octavia Combi 1,9 Tdi Rider	480 000,00
5.3.2007	60	Hydraulický ohraňovací lis TRUMPF CNC TruBend	4 886 000,00
15.4.2007	60	Laserové řezací 3D centrum TRUMPF LaserCell 1005	20 340 000,00
<b>Celkem</b>			<b>42 708 000,00</b>

Tabulka č. 1 - stručný přehled majetku pořízené formou finančního leasingu

### 3.4 Řešený problém

Vedení firmy se při obchodních jednáních o dalších vlastních investičních záměrech neorientuje v předkládaných výkazech zahraničních firem, respektive si je nedokáže zcela správně interpretovat. Současně naopak, nedokáže vysvětlit zahraniční firmě,

proč nemá stroje a zařízení, které jsou viditelné v hale a existují na ně leasingové smlouvy uvedeny jako svůj majetek v rozvaze. Problematika srovnatelnosti vykazovaných údajů má tedy svůj praktický dopad, a to neporozumění obchodních partnerů při vzájemné analýze majetkové struktury a struktury dluhů.

Cíl práce a řešený problém spočívá v transformaci vykazovaných údajů v oblasti finančního leasingu na straně nájemce dle českých účetních předpisů na stav odpovídající principům a zásadám zakotveným v IAS/IFRS.

Výsledkem této transformace je popis a shrnutí rozdílů v přístupu a aplikaci včetně vymezení dopadů jednotlivých variant do údajů zobrazených v účetních výkazech.

V souladu se stanoveným cílem a řešenou problematikou bude transformace dále provedena na jednom vybraném předmětu, aby získané informace nebyly zatíženy a znehledněny velkým množstvím dat.

## **4 Analýza současného stavu**

Tato problematika zobrazuje způsob účtování o leasingu dle ČÚP a dle IAS/IFRS a popisuje zásadní rozdíly zobrazování ve výkazech.

Vzhledem k rozsahu tématu leasingu se práce zaměřuje pouze na oblast finančního leasingu a to z pohledu nájemce leasingu.

Mezi charakteristiky finančního leasingu, které ve svém souhrnu vystihují jeho právní podstatu a odlišují ho od jiných, v některých aspektech podobných smluvních typu patří:

- předmět leasingu je získáván do vlastnictví leasingové společnosti v souvislosti s leasingovou operací, a to většinou na základě požadavku a specifikace příjemce leasingu;
- vlastnické právo leasingové společnosti k předmětu leasingu trvá po celou dobu leasingové transakce;
- užívací práva k předmětu leasingu i plody a užitky spojené s jeho užíváním (včetně užitků z případného podnájmu) jsou převáděna na příjemce leasingu na dobu leasingové transakce;
- převod užívacích práv na příjemce leasingu je úplatný;
- na příjemce leasingu jsou na dobu leasingu přenášeny základní povinnosti související s vlastnictvím předmětu leasingu, nebezpečí a rizika vztahující se k předmětu leasingu a k jeho užívání;
- účinnost leasingové smlouvy je podmíněna naplněním kupní smlouvy či obdobné smlouvy (např. smlouvy o dílo) týkající se zvoleného výrobku;
- příjemce leasingu disponuje možností získat předmět leasingu do vlastnictví při splnění podmínek smlouvy o finančním leasingu. (1)

### **4.1 Podmínky leasingu platné pro oba způsoby účtování**

Pro účely této práce byla z firmou pořízených předmětů formou finančního leasingu vybrána leasingová smlouva, která nejlépe vyhovuje svými parametry zobrazení účtování dle ČÚP i IAS/IFRS .

<b>výrobní zařízení v pořizovací hodnotě</b>	18 000 000,00	Kč
<b>doba leasingové smlouvy</b>	60	měsíce
<b>leasingový koeficient</b>	1,13	
<b>akontace</b>	20	%
<b>datum převzetí zařízení</b>	15.4.2007	
<b>akontace</b>	3 600 000,00	Kč
<b>splátka předmětu</b>	240 000,00	Kč
<b>splátka leasingu</b>	39 000,00	Kč
<b>splátka celkem</b>	279 000,00	Kč
<b>převzetí zařazení</b>	1 000,00	Kč
<b>celková cena leasingu</b>	20 340 000,00	Kč

Tabulka č. 2 – podmínky leasingu

#### 4.2 Podmínky leasingu zobrazené v účetnictví dle ČÚP

Podmínky leasingu zobrazujeme dle ČÚP na účtech závazků účt. skup. 32 t.j. v krátkodobém charakteru, a to vždy jednu konkrétní splátku v měsíci.

Účtování časového rozlišení nákladů účt. skup. 38 používáme pro kumulaci nákladů, které budou účtovány postupně na účet nakoupených služeb skup. 51, a to v souladu se stanovenými pravidly.

splátka	Datum splatnosti	Kč	Kč	Kč
		Aktivum	Fin.služba.	Splátka
0	15.4.2007	3 600 000,00	0,00	3 600 000,00
1	25.4.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
2	25.5.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
3	25.6.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
4	25.7.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
5	25.8.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
6	25.9.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
7	25.10.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
8	25.11.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
9	25.12.2007	240 000,00	39 000,00	279 000,00
10	25.1.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
11	25.2.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
12	25.3.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
13	25.4.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
14	25.5.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
15	25.6.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00

16	25.7.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
17	25.8.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
18	25.9.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
19	25.10.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
20	25.11.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
21	25.12.2008	240 000,00	39 000,00	279 000,00
22	25.1.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
23	25.2.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
24	25.3.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
25	25.4.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
26	25.5.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
27	25.6.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
28	25.7.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
29	25.8.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
30	25.9.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
31	25.10.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
32	25.11.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
33	25.12.2009	240 000,00	39 000,00	279 000,00
34	25.1.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
35	25.2.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
36	25.3.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
37	25.4.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
38	25.5.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
39	25.6.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
40	25.7.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
41	25.8.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
42	25.9.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
43	25.10.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
44	25.11.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
45	25.12.2010	240 000,00	39 000,00	279 000,00
46	25.1.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
47	25.2.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
48	25.3.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
49	25.4.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
50	25.5.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
51	25.6.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
52	25.7.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
53	25.8.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
54	25.9.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
55	25.10.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
56	25.11.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
57	25.12.2011	240 000,00	39 000,00	279 000,00
58	25.1.2012	240 000,00	39 000,00	279 000,00
59	25.2.2012	240 000,00	39 000,00	279 000,00
60	25.3.2012	240 000,00	39 000,00	279 000,00
<b>Celkem</b>		<b>18 000 000,00</b>	<b>2 340 000,00</b>	<b>20 340 000,00</b>

<b>Uhrazeno v roce</b>	<b>2007</b>	5 760 000,00	351 000,00	6 111 000,00
	<b>2008</b>	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00
	<b>2009</b>	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00
	<b>2010</b>	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00
	<b>2011</b>	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00
	<b>2012</b>	720 000,00	117 000,00	837 000,00
<b>Celkem</b>		<b>18 000 000,00</b>	<b>2 340 000,00</b>	<b>20 340 000,00</b>

<b>Daňově uznatelné náklady</b>		
<b>Cena celkem</b>	20 340 000,00	
<b>Počet měsíců</b>	60	
<b>za 1 měsíc</b>	339 000,00	
<b>rok</b>	<b>poč.měs.</b>	<b>částka</b>
2007	9	3 051 000,00
2008	12	4 068 000,00
2009	12	4 068 000,00
2010	12	4 068 000,00
2011	12	4 068 000,00
2012	3	1 017 000,00
<b>20 340 000,00</b>		

Tabulka č. 3 – splátkový kalendář

#### 4.2.1 Schématické znázornění účtování v jednotlivých letech

Účtování na rozvahových a výsledkových účtech:

<b>Rok</b>	<b>R/A - peníze</b>	<b>R/P - Závazky</b>
<b>2007</b>	6 111 000,00	6 111 000,00
<b>2008</b>	3 348 000,00	3 348 000,00
<b>2009</b>	3 348 000,00	3 348 000,00
<b>2010</b>	3 348 000,00	3 348 000,00
<b>2011</b>	3 348 000,00	3 348 000,00
<b>2012</b>	837 000,00	837 000,00

<b>Rok</b>	<b>R/A - časové rozlišení</b>	<b>V/N - Služby</b>
<b>2007</b>	6 111 000,00	3 051 000,00
<b>2008</b>	3 348 000,00	4 068 000,00
<b>2009</b>	3 348 000,00	4 068 000,00
<b>2010</b>	3 348 000,00	4 068 000,00
<b>2011</b>	3 348 000,00	4 068 000,00
<b>2012</b>	837 000,00	1 017 000,00

obrázek č. 1 – účtování dle ČÚP

Účtování na podrozvahových účtech:

<b>Roky</b>	<b>předmět v leasingu</b>	<b>Σ závazky z leasingu</b>
<b>2007</b>	20 340 000,00	6 111 000,00
<b>2008</b>		3 348 000,00
<b>2009</b>		3 348 000,00
<b>2010</b>		3 348 000,00
<b>2011</b>		3 348 000,00
<b>2012</b>		837 000,00

<b>Roky</b>	<b>spojovací účet podrozvahy</b>
<b>2007</b>	6 111 000,00
<b>2008</b>	3 348 000,00
<b>2009</b>	3 348 000,00
<b>2010</b>	3 348 000,00
<b>2011</b>	3 348 000,00
<b>2012</b>	837 000,00

Obrázek č. 2 - znázornění účtování dle ČÚP v podrozvaze.

#### 4.2.2 Zobrazení výsledků v účetních výkazech

V účetní závěrce bude tento finanční leasing vykázán následovně:

## ROZVAHA

(v tisících Kč)

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			2011	2010	2009	2008	2007
			Brutto	Korekce	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	
a	B	c	1	2	3	4	4	4	4	4
	AKTIVA CELKEM	001								
A.	Pohledávky za upsaný vlastní capital	002								
B.	Dlouhodobý majetek	003								
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004								
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005								
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006								
C.	Oběžná aktiva	007								
C. I.	Zásoby	008								
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009								
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010								
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011								
D. I.	Časové rozlišení	012			0	180	900	1 620	2 340	3 060

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné úč. obd.	2011	2010	2009	2008	2007
a	B	c	5	6	6	6	6	6
	PASIVA CELKEM	013						
A.	Vlastní capital	014						
A. I.	Základní capital	015						
A. II.	Kapitálové fondy	016						
A. III.	Rezervní fondy ze zisku, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017						
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018						
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	019						
B.	Cizí zdroje	020						
B. I.	Rezervy	021						
B. II.	Dlouhodobé závazky	022						
B. III.	Krátkodobé závazky	023						
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024						
C. I.	Časové rozlišení	025						

Tabulka č. 4 – rozvaha

Poznámka:

Závazky budou v nulové hodnotě za předpokladu, že všechny splátky budou uhrazeny ve lhůtě splatnosti.

### VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

(výňatek)

(v tisících Kč)

Označení a	TEXT B	č.ř. 04	Skutečnost v účetním období					
			2 012	2 011	2 010	2 009	2 008	2 007
	Výkonová spotřeba		1 017	4 068	4 068	4 068	4 068	3 051

Tabulka č. 5 – výkaz zisků a ztrát

Výkazy nám tedy tímto účtováním nesdělují nic o celkovém závazku (dlouhodobém) z uzavřené smlouvy. Náklady z leasingu vykazujeme rovnoměrně, každoročně v oblasti provozních nákladů – výkonová spotřeba. Další informace musíme hledat v příloze k účetní závěrce.

#### 4.2.3 Doplnující informace k účetní závěrce

Tento dokument tvoří nedílnou součást účetní závěrky. Najdeme zde všechny podrobné informace o finančním leasingu. Údaje zde zveřejněné jsou ovšem pouze doplňující.

Rok	Dlužná částka na začátku období	Σ Splátky v Roce	Σ Dlužná částka na konci období	Σ Náklady v Roce
2007	20 340 000,00	6 111 000,00	14 229 000,00	3 051 000,00
2008	14 229 000,00	3 348 000,00	10 881 000,00	4 068 000,00
2009	10 881 000,00	3 348 000,00	7 533 000,00	4 068 000,00
2010	7 533 000,00	3 348 000,00	4 180 000,00	4 068 000,00
2011	4 185 000,00	3 348 000,00	837 000,00	4 068 000,00
2012	837 000,00	837 000,00	0,00	1 017 000,00
<b>Celkem</b>		<b>20 340 000,00</b>		<b>20 340 000,00</b>

Tabulka č. 6 - přehled informací z leasingové smlouvy v jednotlivých letech

### 4.3 Podmínky leasingu zobrazené v účetnictví dle IAS/IFRS

Aplikací IAS/IFRS 17 budeme předmět finančního leasingu účtovat do kapitoly dlouhodobého majetku a současně budeme zobrazovat částečný závazek z leasingové smlouvy do rozvahy. Náklady z leasingu budou složeny z částky uplatněných odpisů a účtovány do provozních nákladů a z částky úroků, které mohou být účtovány dle zvolené interní metody firmy do oblasti provozních nákladů nebo finančních nákladů.

#### 4.3.1 Výpočet současné hodnoty splátek

Předmět finančního leasingu bude vykázán jako aktivum a závazek v rozvaze nájemce v částce fair value majetku nebo v současné hodnotě minimálních leasingových splátek pokud je tato částka nižší než fair value.

<b>minimální leasingové platby</b>	20 340 000,00
<b>pořizovací cena leasingu</b>	18 000 000 ,00
<b>finanční náklad</b>	2 340 000 ,00

Tabulka č. 7 - potřebné údaje pro výpočet současné hodnoty

#### Současná hodnota splátek

<b>Rok</b>	<b>Splátka</b>	<b>výpočet současné hodnoty</b>	<b>Současná hodnota</b>
<b>2007</b>	3 600 000,00	3 600 000 ,00/ 1	3 600 000 ,00
<b>2007</b>	2 511 000,00	2 511 000,00/(1+0,05)	2 391 429,00
<b>2008</b>	3 348 000,00	3 348 000,00/(1+0,05) <sup>2</sup>	3 043 636,00
<b>2009</b>	3 348 000,00	3 348 000,00/(1+0,05) <sup>3</sup>	2 886 207,00
<b>2010</b>	3 348 000,00	3 348 000 ,00/(1+0,05) <sup>4</sup>	2 744 262,00
<b>2011</b>	3 348 000,00	3 348 000,00/(1+0,05) <sup>5</sup>	2 615 625,00
<b>2012</b>	837 000,00	837 000,00/(1+0,05) <sup>5</sup>	624 627,00
<b>Celkem</b>	<b>20 340 000,00</b>		<b>17 905 786,00</b>

Tabulka č. 8 - výpočet současné hodnoty

Současná hodnota předmětu je nižší než fair value (tržní cena), v tomto případě než 18 000 000 Kč a předmět a závazek bude v rozvaze uveden v ceně 17 905 786 Kč.

#### 4.3.2 Výpočet úroků a splátek

Rok	Σ výpočtová základna	leas. splátka celkem	úrok roční (5%)	snížení Σ hodnoty závazku (splátka-úrok)
2007	17 905 786,00	3 600 000,00	0	3 600 000,00
2007	15 190 161,00	2 511 000,00	764 585,00	1 746 415,00
2008	12 445 899,00	3 348 000,00	626 454,00	2 721 546,00
2009	9 559 692,00	3 348 000,00	481 179,00	2 866 821,00
2010	6 516 056,00	3 348 000,00	327 980,00	3 020 020,00
2011	4 124 627,00	3 348 000,00	207 610,00	3 140 390,00
2012	524 627,00	837 000,00	26 406,00	810 594,00
<b>Celkem</b>		<b>20 340 000,00</b>	<b>2 434 214,00</b>	<b>17 905 786,00</b>

Tabulka č. 9 - výpočet úroků a splátek

Rok	Σ dlužná částka na počátku období	snížení Σ hodnoty záv. (splátka-úrok)	Σ dlužná částka na konci období
2007	17 905 786,00	3 600 000,00	14 305 786,00
2007	14 305 786,00	1 746 415,00	12 559 371,00
2008	12 559 371,00	2 721 546,00	9 837 825,00
2009	9 837 825,00	2 866 821,00	6 971 004,00
2010	6 971 004,00	3 020 020,00	3 950 984,00
2011	3 950 984,00	3 140 390,00	810 594,00
2012	810 594,00	810 594,00	0,00
<b>Celkem</b>		<b>17 905 786,00</b>	

Tabulka č. 10 – výpočet zůstatků závazků

#### 4.3.3 Odpisy

Odpisy by měly být účtovány dle doby užitečnosti (použitelnosti) aktiv, která nájemce vlastní a v souladu s IAS 16. Pokud neexistuje přiměřená jistota, že má nájemce přejde vlastnické právo, je aktivum plně odepsáno za dobu leasingu, je-li kratší než doba použitelnosti aktiva. V řešeném případě je doba použitelnosti shodná s dobou leasingové smlouvy.

Měsíční odpis = 17 905 786 / 60 = 298 429,76

<b>Rok</b>	<b>cena předmětu</b>	<b>Odpis</b>
2007	17 905 786,00	2 685 868,80
2008	17 905 786,00	3 581 157,00
2009	17 905 786,00	3 581 157,00
2010	17 905 786,00	3 581 157,00
2011	17 905 786,00	3 581 157,00
2012	17 905 786,00	895 290,20
<b>celkem</b>		<b>17 905 786,00</b>

Tabulka č. 11 - výpočet odpisů

#### 4.3.4 Zobrazení účtování dle IAS/IFRS

Následující schéma zobrazuje účetním způsobem výpočty provedené v tabulkách.

<b>Rok</b>	<b>R/P - závazek</b>	<b>z pronájmu</b>	<b>R/A - zařazení</b>	<b>Leasingu</b>
<b>2007</b>	5 346 415,00	17 905 786,00	17 905 786,00	
<b>2008</b>	2 721 546,00			
<b>2009</b>	2 866 821,00			
<b>2010</b>	3 020 020,00			
<b>2011</b>	3 140 390,00			
<b>2012</b>	810 594,00			

<b>Rok</b>	<b>R/A - oprávky</b>	<b>V/N - Odpisy</b>
<b>2007</b>	2 685 868,80	2 685 868,80
<b>2008</b>	3 581 157,00	3 581 157,00
<b>2009</b>	3 581 157,00	3 581 157,00
<b>2010</b>	3 581 157,00	3 581 157,00
<b>2011</b>	3 581 157,00	3 581 157,00
<b>2012</b>	895 260,20	895 260,20

<b>Rok</b>	<b>R/A - peníze</b>	<b>V/N - Úroky</b>
<b>2007</b>	6 111 000,00	764 585,00
<b>2008</b>	3 348 000,00	626 454,00
<b>2009</b>	3 348 000,00	481 179,00
<b>2010</b>	3 348 000,00	327 980,00
<b>2011</b>	3 348 000,00	207 610,00
<b>2012</b>	837 000,00	26 406,00

Obrázek č. 3 - účtování dle IAS/IFRS

#### 4.3.5 Zobrazení výsledků v účetních výkazech

### ROZVAHA

(v tisících Kč)

Označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			2011	2010	2009	2008	2007
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	Netto 4	Netto 4	Netto 4	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001								
A.	Pohledávky za upsaný vlastní capital	002								
B.	Dlouhodobý majetek	003	17 906	17 906	0	896	4 477	8 058	11 639	15 220
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004								
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005								
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006								
C.	Oběžná aktiva	007								
C. I.	Zásoby	008								
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009								
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010								
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011								
D. I.	Časové rozlišení	012								

Označ. a	PASIVA b	řád. c	2012 5	2011 6	2010 6	2009 6	2008 6	2007 6
	PASIVA CELKEM	013						
A.	Vlastní kapitál	014						
A. I.	Základní kapitál	015						
A. II.	Kapitálové fondy	016						
A. III.	Rezervní fondy ze zisku, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017						
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018						
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	019						
B.	Cizí zdroje	020						
B. I.	Rezervy	021						
B. II.	Dlouhodobé závazky	022			810	3 951	6 971	9 838
B. III.	Krátkodobé závazky	023	0	810	3 140	3 020	2 867	2 722
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024						
C. I.	Časové rozlišení	025						

Tabulka č. 12 – Rozvaha

**VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT**  
(výňatek)  
(v tisících Kč)

Označení a	TEXT b	č.ř.	Skutečnost v účetním období					
			2 012	2 011	2 010	2 009	2 008	2 007
E.	Odpisy dlouhodobého majetku	18	895	3 581	3 581	3 581	3 581	2 686
N.	Nákladové úroky	27	26	208	328	481	626	765

Tabulka č. 13 - výkaz zisků a ztrát

#### 4.3.6 Zveřejnění

Podnik zveřejní:

- účetní hodnotu aktiv;
- budoucí minimální leasingové platby, jejich současnou hodnotu a vysvětlení rozdílu mezi těmito dvěma částkami;
- rozdělení budoucích minimálních leasingových splátek na:
  - splatné do 1 roku;
  - splatné do 2 až 5 let;
  - splatné po pěti letech.
- podmíněné nájemné uznané jako náklad v období;
- všeobecný popis významných nájemcových leasingových smluv, který obsahuje: základ, podle kterého je určeno podmíněné nájemné; zda existuje – a za jakých podmínek – možnost obnovení kupní opce a eskalační doložka; omezení stanovená leasingovými smlouvami, týkající se např. záležitosti dividend, dodatečného dluhu a dalšího leasingu.(6)

<b>Budoucí minimální platby v členění:</b>						
<b>Rok</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
<b>Splatné do 1 roku (krátkodobé)</b>	3 348 000,00	3 348 000,00	3 348 000,00	3 348 000,00	837 000,00	0
<b>Splatné od 1 - 5 let</b>	10 881 000,00	7 533 000,00	4 185 000,00	837 000,00	0	0
<b>Budoucí úrokové platby</b>	626 454,00	481 179,00	327 980,00	207 610,00	26 406,00	0

Tabulka č. 14 - zveřejnění

## 5 NÁVRHY ŘEŠENÍ

Z předchozí kapitoly vyplynuly všechny rozdíly při účtování a vykazování finančního leasingu dle českých účetních předpisů a IAS/IFRS.

### 5.1 Shrnutí vyplývajících rozdílů

Je bezpochyby, že v obou účetních systémech budou do nákladů promítnuty částky skutečně uhrazené z leasingové smlouvy. Rozdíly jsou ale ve struktuře těchto nákladů a v době jejich uplatnění. To má vliv na hospodářský výsledek v jednotlivých letech, na daňový základ i vyměřenou daň.

Tímto konstatováním dospějeme ke zjištění, že transformací jediného problému (leasingu) je vyvolána potřeba dalších úprav jiných vykazovaných údajů.

Zcela odlišný charakter mají údaje vykazované v rozvaze. Při aplikaci IAS/IFRS je zobrazen majetek pořízený finančním leasingem a současně přiznán závazek ve výši hodnoty tohoto majetku.

Dle českých účetních předpisů tyto informace nalezneme pouze v příloze. V rozvaze vykazujeme v oblasti časového rozlišení jen neuplatněné náklady (rovnoměrně rozvržené dle doby trvání smlouvy) z jednotlivě uhrazených splátek. Ani tyto splátky nejsou vykázány v celkové hodnotě.

### 5.2 Návrhy a doporučení

Řešený převod jednoho předmětu leasingu ze systému českých účetních předpisů na aplikaci IAS/IFRS může sloužit jako příklad pro převod veškerého vybavení pořízeného formou finančního leasingu. Pokud toto firma provede, musí mít na paměti, že jde o jediný a z celku vytržený problém. V souladu s tímto závěrem musí firma zjištěné údaje správně posuzovat a interpretovat v souvislosti s ostatními údaji, které nejsou transformovány do IAS/IFRS. Osamoceně tento jeden řešený případ má pro firmu tedy pouze omezený význam.

Nesrovnalost českých účetních předpisů a Mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS je natolik významná, že lze doporučit vykazovat účetní údaje v obou systémech samostatně a komplexně. Pro firmu to znamená vést dvojí účetnictví, což je nákladné a časově náročné. Musí proto sama rozhodnout v souvislosti se svými sledovanými cíly jsou-li pro ni tyto informace za tuto cenu nezbytné.

## 6 ZÁVĚR

Proces harmonizace evropského účetnictví je jedním z aktuálních témat dnešní doby. Přejít na nový systém výkaznictví podle IAS/IFRS, zejména v evropských zemích, je velmi náročný. Pro regulátory účetnictví to znamená permanentně zasahovat do systému účetních pravidel a na ně navazujících norem na národní úrovni.

Složitá situace je v této souvislosti i na straně podnikatelských subjektů. Vstupem ČR do EU, rozvojem obchodní, investiční a podnikatelské mezinárodní spolupráce se tento proces stal aktuálním i pro mnoho českých firem, které svůj obchodní život nežijí jen v rámci naší republiky. Složitost je umocněna i stavem naprosté neinformovanosti o této problematice. Změny, které na podnikatele a vlastně všechny účetní jednotky čekají nejsou nikde mimo odborný tisk prezentovány. Vedení firem, a zejména těch středních a malých, kterých je u nás většina, se tak často až při obchodních jednání dozvídají o problematice srovnatelnosti zveřejňovaných údajů.

Závěrem je tedy třeba opakovaně konstatovat, že národní účetní normy a standardy, mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IAS/IFRS), postupující harmonizace, globalizace, specifické podmínky pro různé podnikatelské subjekty s sebou přinášejí a ještě asi delší dobu budou přinášet nesrovnatelné údaje zobrazené v účetních výkazech, které je třeba správně chápat, interpretovat a transformovat.

Pokud tato práce napomůže k lepší orientaci a získání chybějících informací v této složité problematice jediné firmě, tak z mého pohledu splnila svůj stanovený cíl.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) Benda, V., Kelblová, H., Pulz, J., Veselá, M., Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů, vydání III., aktualizované a doplněné, Nakladatelství POLYGON, Praha, 2006. 384 s. ISBN 80-7273-132-7.
- (2) Institut svazu účetních, časopis Bulletin č. 2, Robert Half. 16 s.
- (3) Kovanicová D. a kol., Finanční účetnictví, světový koncept, vydání III., aktualizované Nakladatelství POLYGON, Praha 2002, 532 s. ISBN 80-7273-062-2.
- (4) SVAZ ÚČETNÍCH, Účetnictví I. 3 vydání, Praha: Bilance, s.r.o., 2001. 399 s. ISBN 80-86371-17-4.
- (5) Svaz účetních, časopis účetnictví č. 4, BILANCE spol. s.r.o., Praha, 64 s.
- (6) Šrámková A., Janoušková M., Mezinárodní účetní standardy, praktické aplikace, Vydal institut svazu účetních, a.s., Praha, 291 s. ISBN 80-86716-09-0.
- (7) <http://www.business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/>, Zákon o účetnictví, 10.11. 2005.
- (8) [http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xls/aplikace\\_ias\\_neverej.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xls/aplikace_ias_neverej.html), Jak zvládnout přechod na Mezinárodní standardy světového účetnictví, 5.12.2005.

## **SEZNAM ZKRATEK**

1. ČNB – Česká národní banka
2. ČÚP – české účetní předpisy
3. ES – evropské společenství
4. EU – Evropská unie
5. IAS – Mezinárodní účetní standardy
6. IASB – Rada pro mezinárodní účetní standardy
7. IFRS – Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
8. R/A – Rozvaha aktiva
9. R/P – Rozvaha pasiva
10. SME – Střední a malé podniky
11. V/N – Výnosy, náklady
12. US GAAP – Americké účetní standardy

## SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Tabulka č. 1 - stručný přehled majetku pořízené formou finančního leasingu	41
Tabulka č. 2 - podmínky leasingu	44
Tabulka č. 3 - splátkový kalendář	44
Tabulka č. 4 – rozvaha	48
Tabulka č. 5 – výkaz zisků a ztrát	50
Tabulka č. 6 - přehled informací z leasingové smlouvy v jednotlivých letech	50
Tabulka č. 7 - potřebné údaje pro výpočet současné hodnoty	51
Tabulka č. 8 – výpočet současné hodnoty	51
Tabulka č. 9 – výpočet úroků a splátek	52
Tabulka č. 10 – výpočet zůstatků závazků	52
Tabulka č. 11 - výpočet odpisů	53
Tabulka č. 12 – rozvaha	56
Tabulka č. 13 – výkaz zisků a ztrát	56
Tabulka č. 14 – zveřejnění	58
Obrázek č. 1 – účtování dle ČÚP	46
Obrázek č. 2 - znázornění účtování dle ČÚP v podrozvaze	47
Obrázek č. 3 – účtování dle IAS/IFRS	53

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: Inventární karta časového rozlišení

## PŘÍLOHY

## **1 Inventurní karta časového rozlišení - finanční leasing**

### **Leasing č.20240/07**

Předmět pronájmu: **Laserové řezací 3D centrum TRUMPF LaserCell 1005**

Cena centra dle splátkového kalendáře: 18 000 000,00 Kč  
zůstatková cena 1.000,00 Kč  
Počet měsíců pronájmu: 60

Měsíční daňový náklad: 339 000,00 Kč

Datum převzetí předmětu leasingu: 15.04.2007  
Datum zařazení předmětu do užívání: duben 2007

### **Rozpis dle let**

Rok	aktivum	finanční služby	splátky celkem	Daňově uznané náklady
2007	5 760 000,00	351 000,00	6 111 000,00	3 051 000,00
2008	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00	4 068 000,00
2009	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00	4 068 000,00
2010	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00	4 068 000,00
2011	2 880 000,00	468 000,00	3 348 000,00	4 068 000,00
2012	720 000,00	117 000,00	837 000,00	1 017 000,00
<b>Celkem</b>	<b>18 000 000,00</b>	<b>2 340 000,00</b>	<b>20 340 000,00</b>	<b>20 340 000,00</b>

V Polákově dne 20.04.2007

Vyhotovil: Ing. Válková

Odpovídá: J. Suchý  
jednatel