

Problematika dlouhodobého majetku ve firmě XY a.s. z hlediska účetního a daňového

Radka Vallová

Bakalářská práce
2014



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Radka Vallová**
Osobní číslo: **M11088**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Problematika dlouhodobého majetku ve firmě XY, a. s. z hlediska účetního a daňového**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Zpracujte teoretické poznatky týkající se oblasti dlouhodobého majetku.

II. Praktická část

- Analyzujte současný stav dlouhodobého majetku ve firmě XY, a. s.
- Zhodnoťte analýzu a navrhněte možné změny a opatření týkající se dlouhodobého majetku ve firmě XY, a. s.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- KING, Alfred M. Internal control of fixed assets: a controller and auditor's guide. Hoboken, N.J.: Wiley, 2011, 192 s. ISBN 04-705-3940-2.
KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL. Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady. Praha: VOX, 2013, 288 s. ISBN 978-80-87480-13-7.
PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. Hmotný a nehmotný majetek v praxi 2012: komentář, příklady, výklad změn. 14. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2012, 311 s. ISBN 978-80-7263-733-1.
ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví. Praha: Grada, 2013, 264 s. ISBN 978-80-247-4702-6.
VALOUCH, Petr. Účetní a daňové odpisy 2012. Praha: Grada, 2012, 144 s. ISBN 978-80-247-4114-7.

Vedoucí bakalářské práce: Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 22. února 2014
Termín odevzdání bakalářské práce: 16. května 2014

Ve Zlíně dne 22. února 2014

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou bakalářskou se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

²zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:


- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a použité informační zdroje jsem citovala;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 16.5.2014



.....

⁴zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Bakalářská práce pojednává o problematice dlouhodobého majetku z hlediska účetního a daňového. Teoretická část je zaměřena na charakteristiku dlouhodobého majetku a operace s dlouhodobým majetkem. Významná část práce je orientována na odpisy a formy financování dlouhodobého majetku. V praktické části jsou rozebrány specifické příklady týkající se především odpisů a výběru vhodné formy financování majetku. Závěr práce je věnován zhodnocení analýzy, návrhům a doporučením.

Klíčová slova: dlouhodobý majetek, účetní odpis, daňový odpis, technické zhodnocení, leasing, financování

ABSTRACT

The bachelor's thesis deals with the issue of fixed assets in terms of accounting and taxation. The theoretical part is focused on the characteristics of the fixed assets and operations with fixed assets. A significant part of the work is focused on depreciation and forms of financing fixed assets. The practical part deals with specific examples especially depreciation and the selection of appropriate forms of financing of assets. The conclusion of the work is devoted to the evaluation of the analysis, proposals and recommendations.

Keywords: Long – Term Assets, Book Depreciation, Tax Depreciation, Technical Evaluation, Leasing, Financing

Na tomto místě bych ráda poděkovala Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za odborné vedení práce. Poděkování patří také společnosti XY a. s. za ochotu a poskytnutí materiálů a informací nezbytných pro vypracování bakalářské práce.

OBSAH

ÚVOD	11
I. TEORETICKÁ ČÁST	12
1 VYMEZENÍ POLOŽEK DLOUHODOBÉHO MAJETKU	13
1.1 DLOUHODOBÝ MAJETEK Z POHLEDU ÚČETNÍHO	13
1.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek.....	13
1.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek.....	14
1.1.3 Dlouhodobý finanční majetek.....	15
1.2 DLOUHODOBÝ MAJETEK Z POHLEDU DAŇOVÉHO	15
1.2.1 Hmotný majetek.....	15
1.2.2 Nehmotný majetek.....	16
2 OPERACE S DLOUHODOBÝM MAJETKEM	17
2.1 POŘIZOVÁNÍ.....	17
2.2 OCEŇOVÁNÍ.....	18
2.2.1 Ocenění k okamžiku uskutečnění účetního případu	18
2.2.2 Ocenění k rozvahovému dni	19
2.3 EVIDENCE	19
2.4 TECHNICKÉ ZHODNOCENÍ	20
2.4.1 Technické zhodnocení versus oprava	20
2.4.2 Odpisy technického zhodnocení	21
2.5 VYŘAZOVÁNÍ.....	21
3 ODPISY	22
3.1 ÚČETNÍ ODPISY	22
3.1.1 Časové odpisy	23
3.1.1.1 Rovnoměrné odpisy	23
3.1.1.2 Zrychlené odpisy.....	24
3.1.1.3 Zpomalené odpisy.....	25
3.1.2 Výkonové odpisy	25
3.1.3 Komponentní odpisy.....	25
3.2 DAŇOVÉ ODPISY	26
3.2.1 Rovnoměrné odpisy hmotného majetku	26

3.2.2	Zrychlené odpisy hmotného majetku.....	29
3.2.3	Odpisy nehmotného majetku	30
4	LEASING	31
4.1	DRUHY LEASINGU	31
4.1.1	Finanční leasing	31
4.1.2	Operativní leasing	31
4.1.3	Zpětný leasing.....	32
4.2	PROBLEMATIKA NAJATÉHO MAJETKU Z POHLEDU NÁJEMCE	32
4.2.1	Leasingové nájemné	32
4.2.2	Oprava najatého majetku	33
4.2.3	Technické zhodnocení a odpisy najatého majetku	33
5	FINANCOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	34
5.1	POŘÍZENÍ MAJETKU Z VLASTNÍCH PROSTŘEDKŮ	34
5.2	POŘÍZENÍ MAJETKU FORMOU ČERPÁNÍ ÚVĚRU.....	34
5.3	POŘÍZENÍ MAJETKU FORMOU LEASINGU	35
5.4	POROVNÁNÍ JEDNOTLIVÝCH VARIANT.....	36
5.4.1	Metoda diskontovaných výdajů.....	36
5.4.2	Metoda čisté výhody leasingu.....	36
II.	PRAKTICKÁ ČÁST	37
6	SPOLEČNOST XY A. S.....	38
6.1	DLOUHODOBÝ MAJETEK V ROZVAZE SPOLEČNOSTI XY A. S.....	38
7	DLOUHODOBÝ MAJETEK	39
7.1	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	40
7.1.1	TSM licence ERP	40
7.1.1.1	Účetní a daňové odpisy.....	40
7.1.1.2	Porovnání účetních a daňových odpisů	41
7.2	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	42
7.2.1	Linka Passat B8/Audi TT	43
7.2.1.1	Účetní odpisy	43
7.2.1.2	Daňové odpisy	46
7.2.1.3	Komponentní odpis.....	49

7.3 DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	52
8 DM POŘÍZENÝ FORMOU FINANČNÍHO PRONÁJMU	53
8.1 POROVNÁNÍ FINANČNÍHO PRONÁJMU A ÚVĚRU	53
8.1.1 Metoda diskontovaných výdajů	53
8.1.2 Metoda čisté výhody leasingu.....	57
9 ZHODNOCENÍ ANALÝZY A DOPORUČENÍ.....	58
9.1 ODPISOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	58
9.1.1 Odpisování linky Passat B8/Audi TT	58
9.2 FINANCOVÁNÍ AUTOMOBILU ŠKODA SUPERB COMBI 2,0 TDI.....	61
ZÁVĚR	62
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	63
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	66
SEZNAM OBRÁZKŮ	67
SEZNAM TABULEK.....	68
SEZNAM PŘÍLOH.....	70

ÚVOD

Jako téma bakalářské práce jsem zvolila problematiku dlouhodobého majetku ve firmě XY a. s. z hlediska účetního a daňového. Dlouhodobý majetek ve společnosti obvykle představuje významnou část aktiv, proto je důležité věnovat hospodaření s daným majetkem náležitou pozornost. Cílem práce je blíže se seznámit s účetní a daňovou problematikou týkající se fixních aktiv, a také aplikovat teoretické poznatky do praxe provedením analýzy současného stavu dlouhodobého majetku u vybrané společnosti s následným zhodnocením a doporučením.

Bakalářská práce je rozdělena na dvě části. První část práce je orientována na průzkum literárních zdrojů zabývajících se tematikou dlouhodobého majetku. Úvodem je vyznačena charakteristika dlouhodobého majetku z účetního i daňového pohledu. Dále následuje kapitola popisující veškeré operace s dlouhodobým majetkem, jako je pořizování, oceňování, evidování, zhodnocení a vyřazení. Významná část teoretické práce je zaměřena na odpisy a rovněž na porovnání různých forem financování dlouhodobého majetku. Samostatná kapitola je věnována charakteristice leasingu a problematice související s leasingem.

V úvodu praktické části je představena společnost XY a. s., u které je provedena analýza dlouhodobého majetku. Informace o současném stavu majetku ve vybrané firmě pocházejí z vnitropodnikové směrnice, z účetních výkazů a především z interních materiálů poskytnutých danou společností. Cílem analýzy je ověření správnosti postupů týkajících se dlouhodobého majetku společnosti, a to zejména v případě odpisů a výběru optimální varianty financování dlouhodobého majetku. Na názorném příkladu zvoleného aktiva jsou aplikovány různé druhy odpisů a následně je znázorněn vliv daňových a účetních odpisů na výsledek hospodaření. Součástí práce je porovnání výhodnosti leasingu nebo úvěru, jenž je znázorněno na konkrétním případu pořízení automobilu.

Závěr práce je věnován zhodnocení analýzy současného stavu dlouhodobého majetku ve společnosti a také návrhům a doporučením pro zefektivnění stávajících postupů.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 VYMEZENÍ POLOŽEK DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Pro dlouhodobý majetek, na rozdíl od krátkodobého, je charakteristická jeho postupná spotřeba, která je rozdělena do několika účetních resp. zdaňovacích období. S ohledem na dodržení akruálního principu, tedy účtování nákladů a výnosů do období, se kterým časově i věcně souvisí, není možné zahrnout vstupní cenu DM do nákladů v jednom účetním či zdaňovacím období. Dlouhodobý majetek přináší podniku užitek po celou dobu jeho životnosti, která je zpravidla delší než 1 rok, proto je nutné jeho hodnotu přenášet do nákladů taktéž postupně, a to formou odpisů. Na dlouhodobý majetek v podniku můžeme nahlížet jednak z pohledu účetního, tak i z pohledu daňového, proto také rozlišujeme účetní a daňové odpisy. DM je rozdílně vymezen jednak účetními, tak i daňovými předpisy. (Valouch, 2012, s. 9)

1.1 Dlouhodobý majetek z pohledu účetního

DM pro potřeby účetní je upraven zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb., vyhláškou č. 500/2002 Sb. pro podnikatele a ČÚS č. 013. Podle § 19 odst. 7 ZÚ se majetek člení na dlouhodobý a krátkodobý. Jak uvádí Šteker, Otrusínová (2013, s. 41) dlouhodobý majetek je charakterizován dobou použitelnosti delší než 1 rok a slouží převážně k dlouhodobému užívání účetní jednotkou. Z § 6 – 8 VyZÚ vyplývá, že dlouhodobý majetek je rozdělen na nehmotný, hmotný a finanční. (Česko, 1991; Česko, 2002)

Účetní předpisy neudávají limit pro vstupní cenu majetku, podle kterého je automaticky evidován jako dlouhodobý. Proto z hlediska účetních předpisů si může účetní jednotka stanovit ve svých vnitřních směrnících hranici vstupní ceny, podle které je majetek evidovaný jako dlouhodobý za předpokladu dodržení principu věrného a poctivého zobrazení. Pokud by majetek vnitřně stanovený limit nesplňoval, byl by klasifikovaný jako drobný hmotný majetek a zaúčtovaný přímo do nákladů. (Valouch, 2012, s. 13)

1.1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Charakteristickým prvkem DNM je jeho nehmotná podstata. Do kategorie dlouhodobého nehmotného majetku podle § 6 VyZÚ náleží především:

- a) **Zřizovací výdaje** – představují výdaje, které byly vynaloženy na operace souvisejících se založením účetní jednotky vzniklé do jejího zapsání do OR. Jedná se o poplatky soudu, zprostředkovatelům případně poplatky za poradenské služby.

- b) **Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje** – jako jsou například receptury, výsledky vývoje technologického postupu a různé projekty.
- c) **Software**, jenž zahrnuje veškeré programové vybavení, například účetní programy.
- d) **Ocenitelná práva**, která představují, jak uvádí Paseková (2007, s. 44), různé poznatky z výrobní a technické oblasti – know-how, licence a ostatní produkty duševní činnosti.
- e) **Goodwill**, který představuje „kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku, nebo jeho části a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky“

Dne 5. 10. 2005, jak uvádí Valouch (2012b, s. 11), nabyla účinnosti vyhláška č. 397/2005 Sb. kterou se mění VyZÚ, podle které se mezi dlouhodobý nehmotný majetek zařazují také:

- f) **Povolenky na emise**
- g) **Preferenční limity** (Česko, 2002)

Kromě položek uvedených u písmene a) až g) se do dlouhodobého nehmotného majetku řadí technické zhodnocení nehmotného majetku, které může účetní jednotka vykazovat i v položce jiný DNM za předpokladu, že technické zhodnocení dosáhlo částky uvedené v zákoně o daních z příjmu. Součástí DNM je nedokončený DNM, který představuje nehmotný majetek, jenž nebyl uveden do provozu nebo je ve fázi pořizování. Poslední položkou DNM jsou poskytnuté zálohy, které tvoří krátkodobé i dlouhodobé zálohy, jenž byly zaplacené na pořízení majetku. (Česko, 2002; Paseková, 2007, s. 44, 45)

1.1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Pro DHM je typická fyzická podoba. Dle § 7 VyZÚ je členění dlouhodobého hmotného majetku následující:

- a) **Pozemky** – do této položky ÚJ zařazuje veškeré pozemky, které má ve vlastnictví, pokud na něj nenahlíží jako na zboží, které je drženo za účelem prodeje.
- b) **Stavby** – představují veškeré budovy, bytové i nebytové prostory, vodní díla, otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, technické rekultivace bez ohledu dobu používání a jejich hodnotu.
- c) **Samostatné movité věci a soubory movitých věcí** – představují různé stroje, dopravní prostředky, nábytek apod.

- d) **Pěstitelské celky trvalých porostů** – do této položky spadají veškeré ovocné stromy a keře, porosty vinic a chmelnic.
- e) **Dospělá zvířata a jejich skupiny**
- f) **Oceňovací rozdíly k nabytému majetku** – představují „kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo jeho části a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek majetku v účetnictví účetní jednoty sníženým o převzaté závazky“

Kromě výše zmíněných položek se do DHM rovněž klasifikuje jiný DHM, jenž zahrnuje například kulturní památky, sbírky uměleckých děl, které nejsou součástí stavby. Nedo-
končený DHM a zálohy na DHM jsou rovněž součástí dlouhodobého hmotného majetku.

(Česko, 2002)

1.1.3 Dlouhodobý finanční majetek

Účelem pořizování dlouhodobého finančního majetku je především získání vlivu v jiné společnosti nebo uložení dočasně volných peněžních prostředků za účelem dosažení dividend, kapitálového zhodnocení nebo jiného prospěchu plynoucího z držby daného aktiva. Majetkové účasti ÚJ je třeba rozdělit podle vlivu v dané společnosti zejména na **podíly v ovládaných a řízených osobách** (min 50%), **podíly s podstatným vlivem** (min 20%) a **ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly**, jako jsou podíly s menšinovým vlivem a cenné papíry s delší splatností než 1 rok. Mezi DFM se dále řadí **půjčky a úvěry** poskytnuté účetní jednotkou, jiný **DFM** (např. termínované vklady), a také **poskytnuté zálohy na DFM**. (Paseková, 2007, s. 48 – 49; Podnikátor, © 2012)

1.2 Dlouhodobý majetek z pohledu daňového

Vymezení dlouhodobého majetku z hlediska daňového je v jisté míře odlišné než z hlediska účetního. ZDP na rozdíl od zákona o účetnictví nedefinuje pojem dlouhodobý majetek, ale vymezuje pojmy **hmotný majetek** a **nehmotný majetek**, přičemž z definic vyplývá, že se o dlouhodobý majetek jedná. (Valouch, 2012b, s. 15)

1.2.1 Hmotný majetek

U hmotného majetku z hlediska daňového je stanovena minimální výše vstupní ceny, podle které je možné majetek považovat za dlouhodobý hmotný majetek. ZDP vymezuje hmotný majetek jako:

- a) **samostatné movité věci a soubory movitých věcí**, jejichž vstupní cena činí minimálně 40 000 Kč a doba použitelnosti činí více než 1 rok.
- b) **budovy, domy, byty a nebytové prostory**
- c) **stavby** s výjimkou uvedenou v § 26 odst. 2 písmen. c) 1. – 3.
- d) **pěstitelské celky trvalých porostů**, jejichž doba plodnosti je delší než 3 roky
- e) **dospělá zvířata**, u kterých byla stanovena vstupní cena minimálně 40 000 Kč
- f) **jiný majetek** uvedený v § 26 odst. 3

(Česko, 1992)

1.2.2 Nehmotný majetek

Dle § 32a odst. 1 ZDP se do nehmotného majetku řadí **zřizovací výdeje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva** a jiný majetek. Uvedené položky musí zároveň splňovat následující podmínky:

- musí být nabyty buď úplatně, vkladem společníka, darováním či zděděním nebo být vytvořeny vlastní činností
- vstupní cena dlouhodobého nehmotného majetku musí činit minimálně 60 000 Kč a zároveň doba použitelnosti musí být delší než 1 rok.

Na rozdíl od účetního pojetí se podle ZDP za nehmotný majetek nepokládá goodwill, povolenky na emise a preferenční limity, které rovněž nelze daňově odepisovat.

(Česko, 1992)

2 OPERACE S DLOUHODOBÝM MAJETKEM

2.1 Pořizování

Nabytí dlouhodobého majetku ve firmě může mít mnoho forem. Ve většině případů se pořízení majetku zaúčtuje nejprve na účet *040 – nedokončený DNM a DHM a pořizovaný DFM*, z toho důvodu že majetek po pořízení není většinou ihned způsobilý k provozu.

Nabytí majetku vzniká zejména:

- a) **Nákupem** – ÚJ pořizuje dlouhodobý majetek za hotovost nebo na fakturu u prodejce nebo soukromé osoby. Pokud s nákupem vznikají i vedlejší pořizovací náklady o majetku se nejprve účtuje na účtu nedokončený DM. Po stanovení vstupní ceny je majetek zařazen do užívání na základě protokolu o zařazení. Ohledně DPH je nutné rozlišit, zda byl majetek pořízen od prodejce pocházejícího ze členského státu nebo ze státu mimo EU, u kterého se vyměří clo, jenž je součástí vstupní ceny majetku a také součástí základu pro výpočet DPH. Dále se u nově zařazeného majetku stanoví účetní i daňový odpisový plán. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 49; Štohl, Klička, 2014, s. 34)
- b) **Vytvořením vlastní činností** – Při tomto způsobu pořízení DM si účetní jednotka vytváří majetek sama, na jehož výrobu vynaložila vlastní náklady. Aby náklady související s pořízením DM nebyly uvedeny ve VZZ dvakrát (z důvodu následného odepisování majetku) je nutné náklady související s výrobou aktiva zaúčtovat do výnosů prostřednictvím výnosového účtu *624 – aktivace dlouhodobého hmotného majetku*. U majetku pořízeného vlastní činností se neuplatňuje DPH. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 50; Štohl, Klička, 2014, s. 35)
- c) **Bezúplatným nabytím** – pokud podnik získá bezúplatně například darem nebo zděděním dlouhodobý majetek, jeho zaúčtování se provádí přes účet *414 – ostatní kapitálové fondy*, přičemž je důležité neopomenout zaúčtování daně dědické či darovací. (Paseková, 2009, s. 30)
- d) **Vkladem společníka** – pokud vkládá společník majetek do podniku, je nutné nejprve rozlišit, zda se jedná o vklad zvyšující či nezvyšující základní kapitál společnosti. Rozdíl spočívá v odlišném zaúčtování. (Štohl, Klička, 2014, s. 35)
- e) **Převodem z osobního užívání** – Tento způsob pořízení majetku jak uvádí Štohl, Klička (2012, s. 35) není možný u obchodních společností, ale pouze u fyzické

osoby, která vede účetnictví. Pro převod z osobního vlastnictví do podnikání slouží účet individuálního podnikatele. (Paseková, 2009, s. 31)

- f) **Zjištěním dlouhodobého majetku při inventarizaci** – Tento způsob nabytí majetku uvádí Paseková (2009, s. 31) jako zjištění doposud nezaúčtovaného majetku, u kterého je třeba rozlišit, zda se jedná o majetek odepisovaný či neodepisovaný.
- g) **Převodem po skončení nájemní doby finančního leasingu** – viz kapitola 4.

2.2 Oceňování

Účetní jednotka má povinnost ocenit majetek k okamžiku uskutečnění účetního případu a také ke konci rozvahového dne, kdy se sestavuje účetní závěrka. (Paseková, 2010, s. 89)

2.2.1 Ocenění k okamžiku uskutečnění účetního případu

Cena dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se stanovuje nejčastěji **pořizovací cenou**, kterou je majetek oceněn při nákupu za úplatu nebo na fakturu. Pořizovací cenu tvoří cena pořízení, neboli vlastní cena majetku, a vedlejší pořizovací náklady. Mezi vedlejší pořizovací náklady jsou považovány náklady na přepravu, montáž a instalaci majetku, provize zprostředkovateli, cla. Naopak mezi náklady, které není možné zahrnout do pořizovací ceny, patří náklady na opravu a údržbu, kursové rozdíly, úroky z prodlení a zaškolení pracovníku na obsluhu daného majetku. Pokud společnost obdrží na dlouhodobý majetek dotaci, musí o částku dotace snížit pořizovací cenu daného majetku. Pořizovací cenou se rovněž oceňuje dlouhodobý finanční majetek. (Paseková, 2009, s. 19, 20)

Pokud ÚJ pořizuje DHM nebo DNM vlastní činností, ocení se daný majetek **vlastními náklady**. Cena majetku určená vlastními náklady je složena z nákladů přímých, jenž představují spotřebovaný materiál na výrobu, mzdy výrobních pracovníků, ostatní přímé náklady, a také nepřímé náklady, které zahrnují tzv. výrobně – provozní režii. (Štohl, Klička, 2014, s. 34)

V případě, kdy není možné stanovit vlastní náklady u majetku vytvořeného ve vlastní režii nebo je DM získán darem, zděděním nebo jiným bezúplatným způsobem, ocení se **reprodukční pořizovací cenou**. Jedná se o cenu, kterou stanoví účetní jednotka nebo soudní znalec na základě odborného odhadu. (Paseková, 2009, s. 20; Svět účetnictví, © 2008)

Lošťák, Prudký (2012, s. 66) upozorňují na situaci, ve které ÚJ musí při oceňování majetku nabytého jiným způsobem brát ohled na to, zda nemá povinnost pokračovat v odpisování původního vlastníka dle § 30 odst. 10 ZDP. V tomto případě pro účely daňového odpi-

sování ocení ÚJ nabytý majetek vstupní cenou původního vlastníka, nikoli cenou reprodukční. (Lošťák, Prudký, 2002, s. 66)

Do vstupní ceny DHM a DNM je možné zahrnout pouze daň z přidané hodnoty u neplátců, a v případě plátců pouze v situaci, kdy není možné dle zákona o DPH provést odpočet DPH na vstupu. Do vstupní ceny není možné zahrnout daně dědické, darovací, z převodu nemovitosti, silniční ani daň z příjmu. (Lošťák, Prudký, 2012, s. 68)

2.2.2 Ocenění k rozvahovému dni

Ke konci účetního období je třeba brát v úvahu snížení hodnoty majetku v rámci uplatnění zásady opatrnosti, jejíž podstata spočívá v oceňování majetku s ohledem na případná rizika. Pořizovací cena upravená o snížení hodnoty majetku, které může být charakteru dočasného nebo trvalého, se označuje jako **zůstatková cena**. Pokud je při inventarizaci zjištěna dočasně nižší užitná hodnota majetku, je snížení vyjádřené opravnými položkami. Trvalé snížení hodnoty majetku je vyjádřeno odpisy. (Paseková, 2009, s. 21)

Dlouhodobý finanční majetek, konkrétně majetkové účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou ke konci účetního období přeceněny **ekvivalencí** nebo se ponechají v pořizovací ceně upravené o případné snížení hodnoty prostřednictvím opravných položek. Realizovatelné cenné papíry se přeceňují **reálnou hodnotou**, jedná se o cenu stanovenou trhem. (Strouhal, 2013, s. 116)

2.3 Evidence

Pro dlouhodobý majetek je vymezena účtová třída 0, jenž je členěna na účtové skupiny:

Tab. 1 – Členění směrné účtové osnovy třídy 0

01	Dlouhodobý nehmotný majetek
02	Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
03	Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný
04	Nedokončený DNM a DHM a pořizovaný DFM
05	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
06	Dlouhodobý finanční majetek
07	Oprávky k DNM
08	Oprávky k DHM
09	Opravné položky k DM

Zdroj: Česko, 2002

ÚJ má možnost podrobněji rozlišit DM na základě analytické evidence. Na analytických účtech může evidovat samostatně např. výrobní zařízení, dopravní prostředky, nábytek, jenž může dále členit dle různého stupně podrobnosti. DM členěný dle analytické evidence je sledován v inventárních knihách a na inventárních kartách. (Štohl, Klička, 2014, s. 38)

Informace, které není možné sledovat v přímo účetnictví, se vedou v tzv. operativní evidenci. V této evidenci se sledují data, která jsou pro ÚJ důležitá i přesto, že nejsou součástí účetnictví. Jedná se např. o DDM nebo leasingový majetek. (Štohl, Klička, 2014, s. 38)

2.4 Technické zhodnocení

Za technické zhodnocení u DHM se považují výdaje na různé přístavby, nástavby, stavební úpravy, rekonstrukce či modernizace jednotlivého majetku, které v úhrnu překročí částku 40 000 Kč. Pokud hodnota TZ překročí zmíněnou hranici, stává se součástí ceny majetku. V opačném případě jsou výdaje na TZ účtovány přímo do nákladů, na základě rozhodnutí ÚJ. (Macháček, 2005, s. 6)

U dlouhodobého nehmotného majetku se posuzuje zvlášť každá provedená operace, nikoli úhrn všech výdajů. Pro splnění hranice TZ u DNM je tedy nezbytné, aby každá operace převýšila částku min. 40 000 Kč. (Kout, Líbal, 2013, s. 59)

2.4.1 Technické zhodnocení versus oprava

Problém nastává v situaci, kdy je třeba posoudit, zda provedený úkon na majetku je technickým zhodnocením nebo opravou. Oprava nezvyšuje hodnotu majetku a provádí se v případě poškození majetku nebo v případě odstranění účinku příliš rozsáhlého opotřebení. Kromě opravy se za TZ rovněž nepovažuje údržba, která představuje soustavnou činnost, jejímž cílem je zpomalit opotřebení majetku. Náklady na údržbu a opravu jsou daňově uznatelné, představují tedy výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Naproti tomu výdaje na provedení TZ není možné daňově uznat a do nákladů se dostanou až prostřednictvím odpisů. Technickým zhodnocením se rozumí rekonstrukce, která je charakteristická změnou účelu využití majetku nebo změnou jakéhokoliv parametru majetku. Stejně tak rozšíření vybavenosti a využitelnosti majetku, jenž se označuje jako modernizace, je charakteristická pro TZ. Prudký, Lošťák (2012, s. 79) uvádějí možnost požádat příslušného správce daně o odborné posouzení v případě, kdy si ÚJ není jistá, jestli úkon provedený na majetku je technickým zhodnocením či opravou. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 76, 77; Štohl, Klička, 2014, s. 36, 37)

2.4.2 Odpisy technického zhodnocení

Pokud ÚJ provede TZ na vlastním majetku v prvním roce odepisování, stává se hodnota zhodnocení součástí vstupní ceny daného aktiva. TZ provedené v dalších letech odepisování je součástí tzv. zvýšené vstupní ceny a je třeba změnit postup odepisování. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 78)

2.5 Vyřazování

Vyřazení majetku z evidence může proběhnout několika způsoby, přičemž vyřazování probíhá vždy na základě určitého účetního dokladu.

- Je-li suma oprávek rovna vstupní ceně aktiva, je majetek již zcela odepsán a proběhne v **důsledku opotřebení** jeho vyřazení na základě vyřazovacího protokolu. V případě, že dojde k vyřazení majetku, který není zcela odepsán, je nutné provést dodatečný odpis. Zůstatková cena takového majetku je daňovým nákladem. (Paseková, 2010, s. 144; Podnikátor, © 2012c)
- Obdobný postup vyřazení majetku je i v **důsledku likvidace na základě zjištěné škody**, jako je krádež, požár apod. Při neodepsaném majetku je třeba provést odpis v daném roce a ZC zaúčtovat do provozních, případně mimořádných nákladů s následnou možností předepsání náhrady pojišťovně. (Paseková, 2009, s. 54)
- Další možností vyřazení majetku je **z důvodu prodeje**, přičemž vyřazení majetku je uskutečněno doložením vystavené faktury na prodej dlouhodobého majetku. (Podnikatel, © 2012)
- Pokud se podnik rozhodne pro **darování DM**, postupuje obdobně jako v předchozích případech. Vyřazení majetku bude doloženo darovací smlouvou. Zůstatková cena DM není daňově uznatelným nákladem, ÚJ si může ale hodnotu daru uplatnit jako položku odčitatelnou od ZD v daňovém přiznání. (Podnikátor, © 2012c)
- Při **přerazení DM do osobního užívání**, je využíván účet individuálního podnikatele. Vyřazení majetku proběhne na základě protokolu o předání majetku. (Podnikatel, © 2012)
- Poslední možností vyřazení majetku je vyřazení v důsledku nepeněžitěho **vkladu do společnosti**. (Podnikátor, © 2012c)

3 ODPISY

Jak bylo již uvedeno, dlouhodobý majetek se liší od oběžného majetku dobou využitelnosti, která je u DM delší než 1 rok. Dlouhodobý majetek je spotřebováván postupně, a právě jeho postupné opotřebení je vyjádřeno odpisy. Další funkce odpisů je funkce zdrojová - odpisy jako daňově uznatelný náklad snižují ZD, což znamená ušetření finančních prostředků na daních a jejich následnou možnou investici zpět do společnosti. Odepisovat je možné pouze DHM a DNM, u kterého se z hlediska typu majetku rozlišuje opotřebení morální a fyzické. Účtování odpisů probíhá na vrub nákladového účtu 551 – *Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku* a ve prospěch účtu 07X/08X – *Oprávký k DNM/DHM*. Oprávky představují sumu veškerých odpisů. (Podnikátor, © 2012b)

3.1 Účetní odpisy

Účetní odpisy se řídí ZÚ, jenž udává účetní jednotce povinnost zohlednit ke konci účetního období veškeré snížení hodnoty majetku, které může mít charakter dočasného nebo trvalého snížení. Vyjádření trvalého snížení hodnoty majetku je účelem účetních odpisů. (Valouch, 2012b, s. 37)

Dle § 28 ZÚ mohou majetek odepisovat pouze ty ÚJ, kterým náleží vlastnické právo k danému majetku. Jedná se o podniky, které využívají majetek pro svou činnost nebo jej pronajímají v rámci finančního nebo operativního leasingu. Nájemce může odepisovat najatý majetek pouze v případě, že mu náleží právo o něm účtovat a odepisovat na základě smlouvy. Pokud je na najatém majetku provedeno technické zhodnocení, které bylo zhotoveno na náklady nájemce, má nájemce právo TZ odepisovat. (Česko, 1991)

ÚJ jednotka stanoví ve své vnitřní směrnici odpisové metody pro jednotlivé skupiny dlouhodobého majetku a tyto zvolené způsoby je povinna dodržovat, přičemž není možné zvolenou metodu měnit během účetního období. Dle § 28 odst. 6 ZÚ má společnost povinnost sestavit odpisový plán, který může obsahovat:

- a) vymezující část – obsahující charakteristiku jednotlivých druhů majetku a jejich rozdělení
- b) metodickou část – obsahující účetní metody, sazby a dobu odepisování

(Česko, 1991; Účetní kavárna, © 2014)

Dobu účetního odepisování si volí ÚJ sama s ohledem na reálný předpoklad využití, s cílem zajistit věrný obraz skutečnosti. Při stanovení odpisové metody, může ÚJ zohlednit zbytkovou hodnotu, která představuje neodepsanou část hodnoty majetku (např. šrot). VyZÚ stanovuje výjimky, kdy musí společnost respektovat dobu odepisování na základě účetních předpisů, jedná se o:

- **Zřizovací výdaje** – nejvýše 5 let
- **Goodwill** – nejvýše 60 měsíců
- **Oceňovací rozdíl k nabytému majetku** – nejvýše 180 měsíců

(Valouch, 2012b, s. 42, 43)

Důležité je rovněž určit, který majetek je možné účetně odepisovat, a který naopak nikoli. Z § 28 odst. 1 ZÚ vyplývá, že společnost nemůže odepisovat pozemky, dále dle §56 odst. 10 VyZÚ nelze odepisovat umělecká díla, sbírky, kulturní památky, nedokončený DHM, DNM, nedokončené TZ, finanční majetek a zásoby. Odepisovatelným majetkem je DHM a DNM, který není na základě zákonných předpisů z odepisování vyloučen. (Česko, 1991; Česko, 2002)

3.1.1 Časové odpisy

Pro využití metody časových odpisů je klíčová doba, po kterou bude dlouhodobé aktivum ve společnosti využíváno. V rámci věrného zobrazení skutečnosti by měla být zvolena taková metoda, která nejlépe odráží opotřebení majetku ve společnosti. ÚJ zahájí odepisování majetku prvním dnem následujícího měsíce po uvedení dlouhodobého majetku do užívání. (Valouch, 2012b, s. 44)

3.1.1.1 Rovnoměrné odpisy

Pokud u dlouhodobého majetku v průběhu jeho životnosti dochází k jeho postupnému pravidelnému opotřebení, je vhodné použít rovnoměrnou metodu odepisování. Do nákladů společnosti je tak každý rok po dobu životnosti majetku převáděna jeho hodnota ve stejné výši. Roční odpis se vypočítá na základě vzorce:

$$\text{odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{doba životnosti}} \quad (3.1.)$$

Pokud je dlouhodobý majetek pořízen v průběhu účetního období, je nutné spočítat měsíční odpis a do nákladů zahrnout pouze ty měsíce, ve kterých byl majetek společností využíván. (Valouch, 2012b, s. 45)

3.1.1.2 Zrychlené odpisy

Zrychlené neboli degressivní odpisy jsou využívány při zobrazení snížení hodnoty dlouhodobého majetku, u kterého dochází k jeho opotřebení rychleji v prvních letech životnosti. Jedná se především o aktivum, u kterého dochází rychleji k jeho morálnímu zastarání a jeho výkonnost je klesající (např. výpočetní technika). Tato metoda umožňuje rychlejší zavádění novější techniky v důsledku shromáždění ekonomických zdrojů. Pro zrychlené účetní odpisy se využívají dvě metody:

a) Metoda zmenšujícího se základu – DDB (double declining balance)

Metoda zmenšujícího základu představuje dvojitě zrychlení odepisování. Princip této metody spočívá ve stálé odpisové sazbě a klesající základně. Při výpočtu odpisu se nepočítá se zbytkovou hodnotou aktiva. (Paseková, 2009, s. 40)

$$\text{odpis} = \left(2 \times \frac{1}{\text{doba životnosti}}\right) \times \text{zůstatková cena} \quad (3.2.)$$

b) Metoda sumace čísel – SYD (sum of the years digits)

Princip této metody je odlišný než u metody DDB, neboť spočívá ve stálé odpisové základně a klesající odpisové sazbě. Při stanovení odpisové základny se bere v úvahu zbytková hodnota (Z). (Paseková, 2009, s. 40)

Tab. 2 – Výpočet odpisu metodou SYD

1. rok	$D = n \times r \times (VC - Z)$	koeficient r je řešením rovnice: $r \times \sum_{i=1}^n i = 1 \gg r = \frac{1}{\sum_{i=1}^n i}$
2. rok	$D = (n - 1) \times r \times (VC - Z)$	
3. rok	$D = (n - 2) \times r \times (VC - Z)$	
...		
n-tý rok	$D = r \times (VC - Z)$	

Zdroj: Paseková, 2009, s. 40

3.1.1.3 Zpomalené odpisy

Pokud ÚJ očekává vyšší opotřebení majetku spíše ke konci jeho životnosti, může využít metodu zpomalených neboli progresivních odpisů. Při této metodě společnost každý rokem odepíše do nákladů větší částku než v roce předcházejícím. Jak uvádí Valouch (2012, s. 49) výpočet zpomaleného odpisu je následující:

$$\text{odpis} = \frac{2 \times \text{vstupní cena} \times \text{rok odepisování}}{\text{doba životnosti} \times (\text{doba odepisování} + 1)} \quad (3.3.)$$

3.1.2 Výkonové odpisy

Jestliže je míra opotřebení ovlivněna výkonností daného aktiva, která je dána například objemem produkce, ujetých km nebo počtem hodin provozu (především u výrobních zařízení), je vhodné využít pro výpočet odpisu výkonovou metodu. Pro stanovení ročního odpisu například výrobního zařízení, je výpočet následující:

$$\text{odpisový koeficient} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{počet ks výrobků garantovaný výrobcem}} \quad (3.4.)$$

Roční odpis výrobku je stanoven součinem odpisového koeficientu a skutečným počtem vyrobených výrobků v daném roce. (Valouch, 2012b, s. 50, 51)

3.1.3 Komponentní odpisy

ÚJ účtující podle ČÚS nemá povinnost, ale možnost komponentního odepisování. Podstata tohoto přístupu spočívá v desagregaci odpisovaného aktiva na dílčí části – komponenty, a to podle různé délky životnosti. Při desagregaci aktiva je důležité posoudit významnost hodnoty jednotlivých komponent vůči aktivu jako celku. (Dvořáková, 2014, s. 107)

Při využití této metody musí společnost nastavit každou významnou součást majetku jako samostatné aktivum, odpisovat každou součást samostatně, a to podle životnosti komponenty. Aktivum se v rozvaze vykazuje jako celek. (King, 2011, s. 169)

Z hlediska ZDP nejsou komponentní odpisy daňově uznatelné, proto musí ÚJ aplikující metodu komponentního odepisování upravit VH za účelem stanovení ZD o vlivy způsobené použitím této metody. Za daňově uznatelné náklady je možné uznat náklady vynaložené na výměnu komponenty. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 144)

3.2 Daňové odpisy

Daňové odpisy jsou upraveny § 26 – 33 ZDP a slouží jako nástroj daňové optimalizace, nikoli k vyjádření reálného snížení hodnoty majetku. Daňové odpisy je možné uznat jako daňový náklad tehdy, pokud je majetek užívaný pouze za účelem dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pokud je odepisované aktivum částečně využíváno i pro osobní účely, jako daňový náklad je možné uplatnit pouze poměrnou část odpisů. Odpis nelze uznat jako daňový náklad i v případě, že poplatník uplatní výdaje paušální částkou. (Pelc, 2011, s. 1)

Podle § 30 odst. 1 ZDP je hmotný majetek rozčleněn do 6 odpisových skupin, které jsou rozděleny podle doby odepisování majetku:

Tab. 3 – Odpisové skupiny s minimální dobou odepisování

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

Zdroj: Česko, 1992

Valouch (2012b, s. 62) uvádí, že zásadně v 1. – 3. odpisové skupině je zařazen hmotný majetek movitý a v odpisové skupině 4. – 6. hmotný majetek nemovitý.

Stejně jako u účetních odpisů je možné majetek odepisovat maximálně do jeho vstupní ceny, v případě technického zhodnocení do zvýšené vstupní ceny. ÚJ volí daňové odpisy rovnoměrné nebo zrychlené, přičemž metodu odepisování není možné v průběhu odepisování měnit. Pelc (2011, s. 4) klade důraz na to, že uplatňování daňových odpisů není povinnost ÚJ, ale možnost, kterou jí poskytuje ZDP. ÚJ u daňových odpisů, na rozdíl od účetních, nemusí zahájit odepisování, může odepisování přerušit, znovu v něm pokračovat v dalším zdaňovacím období, jako by k přerušení vůbec nedošlo, anebo nemusí uplatnit maximální výši daňových odpisů. Přerušování a následné zahájení odepisování je možné pouze u DHM. (Pelc, 2011, s. 4)

3.2.1 Rovnoměrné odpisy hmotného majetku

Jak uvádí Valouch (2012b, s. 65), rovnoměrné odpisy představují jednu ze základních možností daňového odepisování hmotného majetku. S výjimkou prvního roku se odepisuje

každým rokem stejná částka, viz obrázek č. 1. Vzorec pro výpočet rovnoměrného daňového odpisu je následující:

$$\text{odpis} = \frac{\text{vstupní cena} \times \text{roční odpisová sazba}}{100} \quad (4.4.)$$

§ 31 ZDP stanovuje pro odpisové skupiny 1. – 6. následující **maximální** odpisové sazby:

a) Roční odpisové sazby pro hmotný majetek

Pokud není účetní jednotka prvním vlastníkem odepisovaného majetku, volí následující odpisové sazby:

Tab. 4 – Roční odpisové sazby pro hmotný majetek

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

Zdroj: Česko 1992

b) Roční odpisové sazby při zvýšení odpisu v 1. roce odepisování o 20%

Uplatnit vyšší odpisovou sazbu o 20% u dlouhodobého majetku si můžou ÚJ s převážně zemědělskou a lesnickou výrobou, které jsou zároveň prvním vlastníkem DM určeného pro tyto účely.

Tab. 5 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odepisování o 20%

Odpisová skupina	v %		
	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: Česko 1992

c) Roční odpisové sazby při zvýšení odpisu v 1. roce odepisování o 15%

Pokud je ÚJ první vlastník zařízení pro úpravu a čištění vod, může si uplatnit roční odpisovou sazbu uvedenou v tabulce č. 6.

Tab. 6 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odpisování o 15%

Odpisová skupina	v %		
	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10

Zdroj: Česko 1992

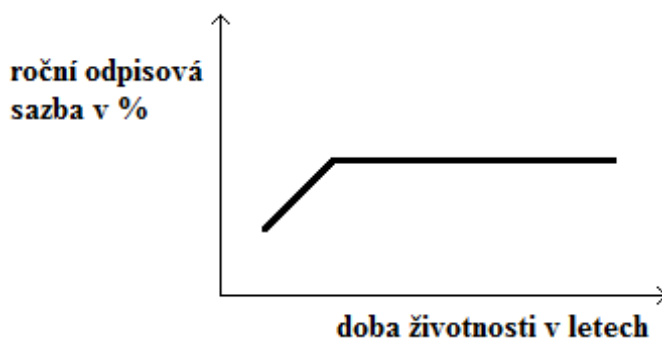
d) Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%

Je-li ÚJ prvním vlastníkem zařízení, které není pořízeno pro zemědělskou a lesnickou činnost (a) nebo pro čištění a úpravu vod (b)), a zároveň toto zařízení patří do 1. – 3. odpisové skupiny, může ÚJ použít následující odpisové sazby:

Tab. 7 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odpisování o 10%

Odpisová skupina	v %		
	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Zdroj: Česko 1992

Obr. 1 – Znázornění průběhu rovnoměrných odpisů
(vlastní zpracování)

Jak bylo uvedeno výše, odpisové sazby uvedené v § 32 ZDP jsou maximální, tzn. že ÚJ si může uplatnit nižší odpisovou sazbu v případech, kdy uzná za vhodné. Pokud například ZD po odečtení daňových odpisů bude záporný, může si ÚJ zvolit nižší sazbu, tak aby výsledný daňový základ byl v rozmezí 0 – 999 (pozn. dle § 20 odst. 11 ZDP se ZD zaokrouhluje na celé tisíce dolů), tudíž ÚJ nebude vykazovat ztrátu a zároveň její výsledná daňová povinnost bude nulová. (Valouch, 2012b, s. 74, 76)

3.2.2 Zrychlené odpisy hmotného majetku

U metody zrychlených daňových odpisů dochází v prvních letech k odepisování vyšších částek. Na rozdíl od metody rovnoměrných odpisů se používají k výpočtu koeficienty pro zrychlené odepisování. Pokud je ÚJ prvním vlastníkem majetku, může si v prvním roce odepisování zvýšit odpis o 20%, 15% a 10% ze vstupní ceny, a to ve stejných případech jako u rovnoměrných odpisů. (Česko, 1992)

Vzorce pro výpočet zrychleného daňového odpisu jsou následující:

a) v prvním roce

$$\text{odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{K_1} \quad (4.5.)$$

b) v dalších letech

$$\text{odpis} = \frac{2 \times \text{zůstatková cena}}{K_2 - \text{počet odepsaných let}} \quad (4.6.)$$

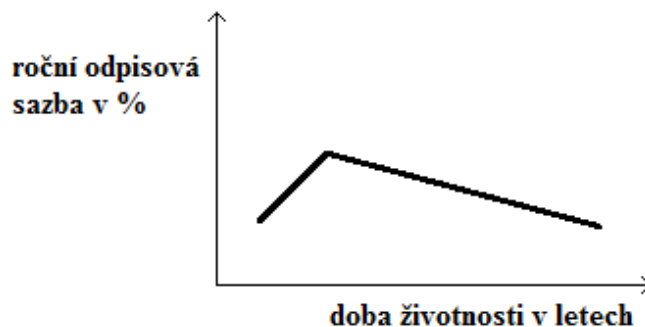
(Česko, 1992)

Koeficienty K_1 , K_2 v případě TZ K_3 pro dosažení do vzorce jsou dle §32 ZDP následující:

Tab. 8 – Koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Koeficienty		
	V prvním roce odepisování (K_1)	V dalších letech odepisování (K_2)	Pro zvýšenou vstupní cenu (K_3)
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: Česko, 1992



Obr. 2 – Znázornění průběhu zrychlených odpisů
(vlastní zpracování)

3.2.3 Odpisy nehmotného majetku

Daňové odpisy DNM upravuje § 32a ZDP, který stanoví, že ÚJ může odepisovat DNM, pokud je jeho vstupní cena min. 60 000 Kč a doba použitelnosti delší než 1 rok, a to rovnoměrně:

- **audiovizuální dílo** – 18 měsíců
- **software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje** – 36 měsíců
- **zřizovací výdaje** – 60 měsíců
- **ostatní DNM** – 72 měsíců

Daňově nelze odepisovat goodwill, preferenční limity nebo povolenky na emise. (Česko, 1992)

4 LEASING

Leasing představuje formu pořízení fixního aktiva, ať už se jedná o hmotný či nehmotný majetek, za úplatu. Pro leasing je charakteristické vlastnické právo k najatému majetku, které náleží pronajímateli. Nájemce uvádí pronajatý majetek ve své podrozvahové evidenci. (Valouch, 2012a, s. 9)

4.1 Druhy leasingu

Česká leasingová asociace uvádí dělení leasingu na základě účelu pronájmu. Pokud je účelem pronájmu pouze dočasné užívání majetku jedná se o operativní neboli provozní leasing. Pro finanční leasing je naopak charakteristické dlouhodobé užívání najatého majetku a jeho následný přechod do vlastnictví nájemce. Pokud je cílem podniku řízení toku hotovosti jedná se o zpětný leasing, přičemž tento druh pronájmu se označuje za nepřímý. (Česká leasingová a finanční asociace, © 2012)

4.1.1 Finanční leasing

Pro finanční leasing je charakteristická doba nájmu, která je obvykle totožná s ekonomickou životností pronajatého aktiva, a také následné převedení vlastnického práva z pronajímatele na nájemce po skončení doby pronájmu, a to většinou za symbolickou cenu. Spolu s majetkem jsou na nájemce převedena veškerá rizika spojená s užíváním majetku. Nájemce je povinen udržovat majetek, případně uhradit veškeré náklady spojené s opravami majetku. Finanční leasing není možné zrušit ze strany nájemce, jak uvádí Strouhal (2011, s. 43) jedná se o nevypověditelnou transakci. (Strouhal, 2011, s. 43; Vychopeň, 2010, s. 15)

4.1.2 Operativní leasing

Hlavní rozdíl mezi operativním a finančním pronájmem spočívá v tom, že majetek najatý na základě operativního leasingu nepřechází po skončení doby nájmu do vlastnictví nájemce, ale dochází k jeho navrácení pronajímateli. Provozní leasing se dá považovat za krátkodobější i z toho důvodu, že bývá sjednán na dobu kratší, než je ekonomická životnost aktiva. Jak uvádí Česká leasingová a finanční asociace na svých webových stránkách, při operativním pronájmu nemusí nájemce hradit ve splátkách celou hodnotu najatého majetku, ale hradí pouze rozdíl, který je mezi jeho vstupní a zůstatkovou hodnotou. Operativní leasing je vhodný zejména pro podniky, které neplánují využití aktiva po celou dobu jeho

životnosti, ale pouze na jeho část, čímž se tato forma leasingu stává pro podnik výhodnější. Dále ČLFA uvádí, že poskytovatel leasingu bere na sebe veškeré povinnosti vyplývající ze zákona jako je například silniční daň u vozidel, zákonné pojištění atd. Stejně tak se leasingová společnost zaručuje poskytováním servisu, údržby, veškerých potřebných oprav, pokud není v leasingové smlouvě uvedeno jinak. Provozní leasing spojený s veškerými doplňkovými službami se označuje jako full-service leasing. (Česká leasingová a finanční asociace, © 2012; Valouch, 2012a, s. 9)

4.1.3 Zpětný leasing

Prodej a zpětný pronájem se označuje jako nepřímý leasing. Jeho podstata spočívá v prodeji dlouhodobého majetku (v případě kdy ÚJ potřebuje zvýšit likviditu), a v jeho následném pronájmu. Společnost sice ztratí vlastnické právo, ale získá finanční prostředky (čímž zvýší svou likviditu), a dále může majetek využívat za placené nájemné. (Pavelková, Knápková, 2008, s. 180)

4.2 Problematika najatého majetku z pohledu nájemce

Jako nejvíc problematickou můžeme shledat oblast daní. Jedná se především o daňovou uznatelnost různých nákladů, jenž byly hrazeny nájemcem.

4.2.1 Leasingové nájemné

Pokud nájemné splňuje podmínky pro výdaje (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmu, jenž jsou uvedeny v ZDP v § 24, jedná se o daňově uznatelný náklad. Zároveň ZÚ ukládá povinnost účetním jednotkám účtovat o časovém rozlišení, tzn., že leasingové nájemné je třeba přiřadit k obdobím, se kterými souvisí. Tento účetní předpis se týká především akontace, která představuje první tzv. mimořádnou splátku, jenž by měla být na základě poměrné výše rozložena do období, kterých se týká. Pokud je leasingové nájemné placeno v čtvrtletních nebo měsíčních nepravidelných splátkách, má ÚJ taktéž povinnost nájemné časově rozlišit. Doba nájmu začíná dnem, kdy byl ÚJ přenechán majetek způsobilý k užívání, nikoli den podpisu smlouvy. Výjimku tvoří pouze majetek převzatý před uzavřením smlouvy. (Valouch, 2012a, s. 26)

Pro daňovou uznatelnost nájemného u finančního leasingu podle § 24 odst. 4 písm. a) ZDP je nutné, aby doba nájmu DHM byla sjednána alespoň na minimální dobu odpisování, která je uvedena v tabulce:

Tab. 9 – Minimální doba nájmu u finančního leasingu

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

Zdroj: Česko, 1992

Z hlediska ZDP je důležité rozlišit účel použití majetku. Pokud například nájemce užívá najatý majetek pro osobní účely, není možné uznat celé nájemné jako daňový náklad, který souvisí s dosažením, zajištěním a udržením příjmů. Pro rozlišení, zda je najatý majetek využit pro osobní účely či nikoli, je nutné stanovit vhodné kritérium. (Vychopeň, 2010, s. 21)

4.2.2 Oprava najatého majetku

Provádět opravy na majetku, který je předmětem leasingu, může především pronajímatel (vlastník). Může ale nastat situace, kdy výdaje na opravu majetku hradí nájemce, přičemž tato povinnost musí být ustanovena ve smlouvě. Nastane-li situace, kdy nájemce provede opravu, která nebyla jeho povinností, je možné daňově uznat pouze ty náklady, které nepřevýší částku nájemného. Je-li provedena oprava jako kompenzace za nájemné, je rovněž možné náklady na opravu daňově uznat, ovšem za předpokladu dodržení časového rozlišení. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 76)

4.2.3 Technické zhodnocení a odpisy najatého majetku

V případě, kdy nájemce (se souhlasem pronajímatele) provede rekonstrukci či modernizaci na najatém majetku, tvoří technické zhodnocení samostatnou položku, a rovněž se samostatně odepisuje. Náklady na TZ, jejichž částka dosáhla hranice stanovené v ZDP a odpisy TZ, představují pro nájemce daňově uznatelné náklady. (Prudký, Lošťák, 2012, s. 78)

Možnost odepisovat majetek, jenž je předmětem nájmu, náleží pronajímateli. Nájemce smí odepisovat najatý majetek pouze v případě, jedná-li se o dlouhodobý nehmotný majetek. Pokud tedy ÚJ získala za úplatu právo užívat nehmotný majetek, odpis se v tomto případě stanoví jako podíl vstupní ceny a sjednané doby, která je stanovena ve smlouvě. (Česko, 1992)

5 FINANCOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Pokud se účetní jednotka rozhodne pořídit určitý majetek, může se rozhodnout mezi několika způsoby jeho financování. Mezi způsoby, které má ÚJ na výběr patří zejména pořízení formou leasingu, financování prostřednictvím čerpání dlouhodobého úvěru, anebo pokud disponuje dostatečně velkým množstvím volných finančních prostředků, může majetek nakoupit za své peníze. Každý způsob financování přináší své výhody a nevýhody a záleží na účetní jednotce, který způsob jí bude vyhovovat nejlépe. (Valouch, 2012a, s. 17)

5.1 Pořízení majetku z vlastních prostředků

Tento způsob pořízení majetku je pro firmu přijatelný pokud disponuje s dostatečně velkým volným objemem vlastních finančních prostředků. Přestože pořízení DM vlastními prostředky se může jevit nejvýhodněji, nemusí nutně představovat pro společnost nejlepší formu financování. ÚJ by měla vzít v úvahu i další formy financování, jako je čerpání úvěru nebo leasing. Společnost může také stát před rozhodnutím, zda pořizovat nový dlouhodobý majetek nebo investovat volné peněžní prostředky jinam. Jinými slovy musí vzít v úvahu náklady obětované příležitosti, čili jestli uložení finančních prostředků například na termínovaný účet nepřinese společnosti vyšší ekonomický prospěch. Pořízení majetku z vlastních prostředků přináší své výhody, například nedochází k zadlužování ÚJ (v případě, že vyšší zadlužení podniku nezpůsobuje nárůst rentability VK). Podnik se rovněž stává majitelem majetku, se kterým může nakládat bez jakéhokoliv omezení. V případě užití vlastních prostředků není společnost zatížena placením případných splátek v dalších letech a ostatních výdajů, které souvisí s vyřízením leasingu či úvěru. Nevýhodu může představovat nákup majetku jako jednorázový výdaj, který dle § 25 odst. 1 písmene a) ZDP není daňově uznatelný. Za daňově uznatelné výdaje spojené s nákupem majetku se považují daňové odpisy majetku v následujících letech. Jak uvádí Valouch (2012, s. 17) rozložení jednorázového výdaje do více zdaňovacích období není z ekonomického hlediska efektivní. (Valouch, 2012a, s. 17)

5.2 Pořízení majetku formou čerpání úvěru

Mezi další způsoby financování patří financování formou úvěru, který společnost může získat od finančních institucí, nejčastěji od banky. Tento způsob financování je vhodný zejména pro ty podniky, které nedisponují dostatečně velkým volným objemem vlastních finančních prostředků, jenž je třeba k realizaci nákupu. Úvěr představuje půjčku, díky které

podnik pořídí majetek sice za cizí kapitál, ale stává se jeho vlastníkem, tudíž může nakládat s majetkem bez omezení. Jelikož je podnik vlastníkem, náleží mu právo majetek odepisovat, což pro podnik představuje daňově uznatelné náklady. Kromě daňově uznatelných odpisů si může podnik podle § 24 odst. 2 písmena zi) ZDP uznat jako daňový náklad i úroky z přijatého úvěru. Poplatky za sjednání úvěru, poplatky za vedení úvěrového účtu a placené úroky z úvěru potom pro podnik představují náklady, resp. výdaje, které se můžou jevit jako nevýhoda oproti pořízení majetku z vlastních prostředků. Jako další nevýhodu uvádí Valouch v publikaci *Leasing v praxi* (2012, s. 18) případ, kdy s přijatým úvěrem dochází k růstu zadlužení, což vede k zhoršení pozice podniku v hodnocení rizikovosti investory. Dle mého názoru je nutné posoudit každý případ jednotlivě, protože ne každé zadlužení musí nutně znamenat nevýhodu. Vliv zadluženosti na rentabilitu VK ovlivňují dva faktory, jedná se o působení finanční páky a úrokovou redukcí zisku, přičemž působení těchto faktorů je protichůdné. Růstem zadlužení, jenž se projeví jako rostoucí finanční páka, dochází k pozitivnímu ovlivnění rentability VK. Stejně tak s růstem zadlužení rostou i úroky, které snižují podíl vypláceného zisku, který připadá investorům, což má za následek snížení rentability VK. K vyjádření společného vlivu slouží ukazatel multiplikátor jmění akcionářů:

$$\frac{EBT}{EBIT} \times \frac{A}{VK} > 1 \quad (5.1.)$$

Pokud je výpočet ukazatele větší než 1, má růst zadlužení pozitivní vliv na rentabilitu VK. Z toho vyplývá, že ne každé zadlužení představuje nevýhodu. (Česko, 1992; Valouch, 2012a, s. 18; Knápková, Pevlková, Šteker, 2013, s. 125)

5.3 Pořízení majetku formou leasingu

Dalším způsobem financování je leasing. Přestože společnost jako nájemce má právo užívat najatou věc, vlastníkem předmětu leasingu je pronajímatel, který taktéž pronajatý majetek vykazuje v rozvaze a rovněž jej odepisuje. Stejně jako u úvěru ani u leasingu nemusí podnik disponovat volným kapitálem k nákupu majetku, ale zavazuje se k pravidelným leasingovým splátkám, které jsou rozděleny do více účetních resp. zdaňovacích období. Při splnění daných podmínek, které jsou ustanoveny v § 24 odst. 2 písmene h) a § 24 odst. 4-6, 15, 16 ZDP, si může ÚJ uznat leasingové splátky jako daňový náklad. Stejně jako u aktiv se v rozvaze nevyskytuje majetek pořízený formou leasingu, tak i na straně pasiv podnik

neviduje závazek z leasingu, což znamená, že leasing neovlivňuje zadluženost ÚJ. Hlavní nevýhodou financování majetku formou leasingu je vlastnické právo, které přísluší pronajímateli. Společnost s najatým majetkem nemůže nakládat dle svého uvážení, nemůže najatý majetek odpisovat, přitom ale za něj nese odpovědnost a všechna rizika spojená s užíváním. Veškeré změny, ať už se jedná o technické zhodnocení, opravy a nakládání s majetkem jinak než je ustanoveno ve smlouvě může ÚJ provádět pouze se souhlasem pronajímatele. (Valouch, 2012a, s. 18,19)

5.4 Porovnání jednotlivých variant

Při rozhodování volby financování pořízení DM je nutné mít k dispozici co nejvíce informací, porovnat jednotlivé alternativy a na základě toho určit nejvhodnější způsob. Mezi základní 4 kritéria při rozhodování, především mezi úvěrem a leasingem, patří porovnání administrativní náročnosti, práva ohledně nakládání s majetkem, porovnání daňových dopadů a především analýza finanční náročnosti pořízení. (Valouch, 2012a, s. 19)

Pomocí při rozhodování mezi leasingem a úvěrem může být také výpočet provedený na základě metody diskontovaných výdajů nebo metody čisté výhody leasingu. (Režňáková, 2012, s. 91)

5.4.1 Metoda diskontovaných výdajů

Metoda diskontovaných výdajů se skládá ze 4 kroků. Prvním krokem je stanovení výdajů souvisejících s leasingem. V druhém kroku se obdobě určí výdaje spojené s úvěrem. Ve třetím kroku je důležité stanovení stejné diskontní sazby pro obě varianty a přepočtení výdajů na současnou hodnotu, jenž je důležitá pro porovnání a výběr vhodnější varianty v posledním kroku. (Režňáková, 2012, s. 91)

5.4.2 Metoda čisté výhody leasingu

U metody čisté výhody leasingu se porovnává čistá SH investice financovaná leasingem a čistá SH investice financovaná úvěrem. K výpočtu ČVL slouží následující vzorec:

$$\text{ČVL} = K - \sum_{n=1}^N \frac{L_n \times (1 - d) + d \times O_n}{(1 + i)^n} \quad (5.2.)$$

Je-li hodnota ČVL kladná, je výhodnější využít financování leasingem. (Režňáková, 2012, s. 94)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

6 SPOLEČNOST XY a. s.

Společnost XY a. s. je významnou tuzemskou výrobně - obchodní společností s dlouholetou tradicí, která vznikla jako samostatný podnik v roce 1952. Od roku 1991 byla společnost transformována na akciovou společnost. Cílem společnosti je spokojenost zákazníků, kterou se snaží zabezpečit výrobou vysoce kvalitních produktů a širokým sortimentem nabízených výrobků. Společnost si zakládá na výrobě dokonalých produktů, které jsou vyrobeny s použitím nejmodernějších technologií a procesů, jejichž vliv na životní prostředí je minimální. Více jak 50% výrobků je exportováno do zahraničí, především do zemí Evropské unie a USA. (interní materiály)

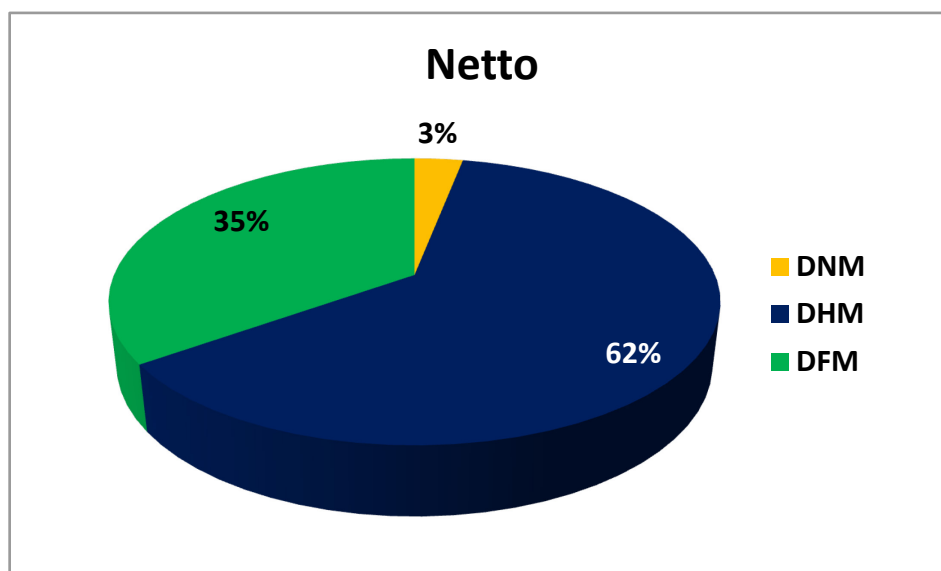
Společnost XY a. s. je řazena mezi největší průmyslové podniky v jihomoravském kraji s ročním obratem okolo 2 miliard korun. O tom, že společnost patří mezi velké podniky, svědčí fakt, že zaměstnává více než 1 200 zaměstnanců. Vybraná společnost je rovněž držitelem řady certifikátů a ocenění, a to zejména za přístup k zaměstnancům a za koncepty nových výrobků a použitých technologií. (interní materiály)

6.1 Dlouhodobý majetek v rozvaze společnosti XY a. s.

Tab. 10 – Struktura DM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč

AKTIVA	Brutto	Korekce	Netto
DM	2 037 257	-1 154 165	883 092
DNM	91 891	-64 895	26 996
DHM	1 637 999	-1 089 270	548 729
DFM	307 367	-	307 367

Zdroj: vlastní zpracování podle výkazů společnosti XY a. s.



Obr. 3 – Struktura DM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)

7 DLOUHODOBÝ MAJETEK

Nakupovaný DNM a DHM společnosti XY a. s. se dle vnitřní účetní směrnice oceňuje pořizovacími cenami a majetek vyrobený ve vlastní režii je oceněn ve skutečných výrobních nákladech zahrnující přímé náklady. (interní materiály)

Společnost XY a. s. odepisuje majetek rovnoměrně po celou dobu životnosti aktiva. Vyjma majetku zařazeného do 2. a 3. odpisové skupiny, jsou účetní odpisy rovny daňovým odpisům. V roce 2013 rozhodla společnost XY a. s., že majetek zařazený do odpisové skupiny 2. bude účetně odepisován 10 let a majetek zařazený do 3. odpisové skupiny bude účetně odepisován 15 let. Další výjimkou v rozdílnosti daňových a účetních odpisů tvoří informační systém ERP, jenž se účetně odepisuje 96 měsíců a daňově 36 měsíců. (interní materiály)

Rozdíl účetních a daňových odpisů ve skupině 2. a 3., resp. rozdíl účetní a daňové ZC dlouhodobého majetku vede ke vzniku odložené daně. Odložená daň vzniká ze všech přechodných rozdílů vzniklých na základě rozdílného účetního a daňového pohledu. V roce 2013 vznikl společnosti XY a. s. odložený daňový závazek ve výši 5 070 tis. Kč. (interní materiály)

Společnost rovněž eviduje drobný dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek. Hranice ocenění, jenž ovlivňuje zařazení drobného majetku je uvedena v tabulce č. 11. Z dané tabulky rovněž vyplývá, že společnost odepisuje DDNM a DDHM 13 měsíců. (interní materiály)

Tab. 11 – Drobný dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Částka	Účet	Evidence
DDNM do 1 000 Kč	518 – ostatní služby	Ne
DDNM od 1 000 Kč do 60 000 Kč	013 – software	Ano – odpis 13 měsíců
DDHM do 1 000 Kč	501 – spotřeba materiálu	Ne
DDHM od 1 000 Kč do 40 000 Kč	022 – SMV	Ano – odpis 13 měsíců

Zdroj: vlastní zpracování podle výkazů společnosti XY a. s.

Z tabulky rovněž vyplývá, že hranice pro zařazení majetku jako DNM činí 60 000 Kč a jako DHM 40 000 Kč. Z daňového hlediska jsou hranice pro zařazení majetku stejné, což může být výhoda například tehdy, kdy nemůže nastat situace, že účetně nově pořízený majetek je náklad a z hlediska daně je jej nutné odepisovat.

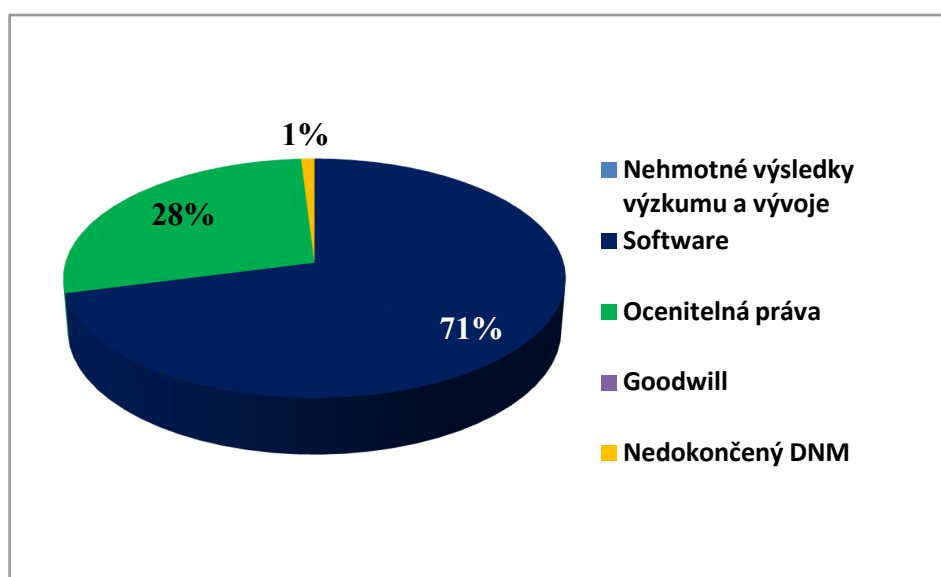
7.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Tab. 12 – Struktura DNM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč

DNM	91 891	- 64 895	26 996	100%
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	3 399	-3 399	0	0%
Software	51 073	-31 916	19 157	71%
Ocenitelná práva	15 260	-7 684	7 576	28%
Goodwill	21 896	-21 896	0	0%
Nedokončený DNM	263		263	1%

Zdroj: vlastní zpracování podle výkazů společnosti XY a. s.

Nejvýznamnější položku dlouhodobého nehmotného majetku tvoří software, který je zastoupen 71 procenty. Další významnou položkou DNM jsou ocenitelná práva, které tvoří 28%, a poslední položkou je nedokončený DNM. Položky jako nehmotné výsledky výzkumu a vývoje a goodwill jsou již plně odepsány.



Obr. 4 – Struktura DNM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)

7.1.1 TSM licence ERP

Společnost XY a. s. pořídila v roce 2011 TSM licenci ERP v celkové hodnotě 310 550 Kč. Zařazení do evidence proběhlo 1. 11. 2011. V případě vybraného majetku jsou účetní a daňové odpisy stejné a činí 36 měsíců. (interní materiály)

7.1.1.1 Účetní a daňové odpisy

Odpisování DNM bylo zahájeno 1. 12. 2011. Měsíční odpisy jsou zaokrouhleny na celé koruny nahoru. Při využití rovnoměrných účetních odpisů je výpočet následující:

$$\text{měsíční odpis: } \frac{310\,550}{36} = 8\,626,388 \approx \mathbf{8\,627}$$

$$\text{roční odpis (2011): } 8\,627 \times 1 = \mathbf{8\,627}$$

$$\text{roční odpis (2012 + 2013): } 8\,627 \times 12 = \mathbf{103\,524}$$

$$\text{roční odpis (2014): } 8\,627 \times 11 = 94\,897 \rightarrow \mathbf{94\,875}$$

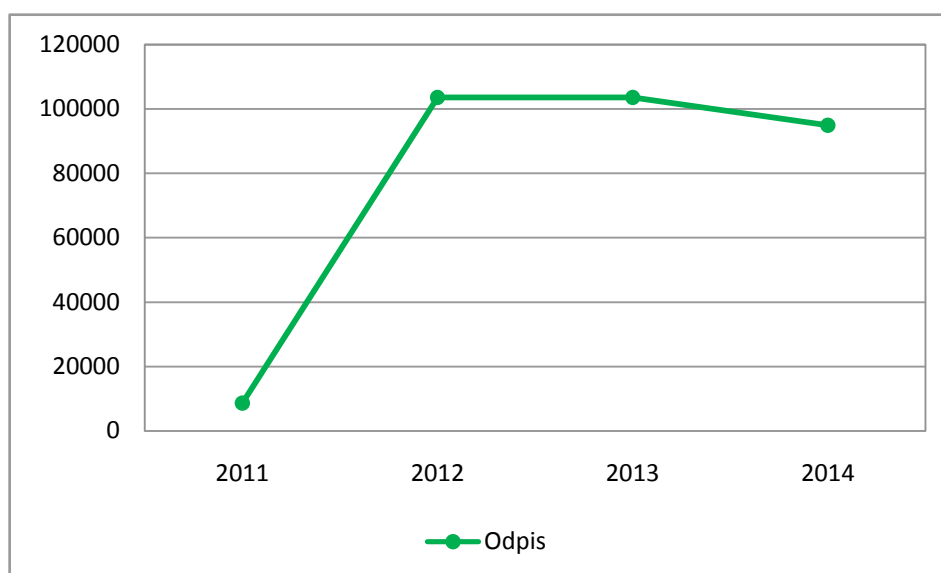
Odpisovat majetek je možné pouze do VC, proto v posledním roce odpisujeme 94 875 Kč. Zaúčtování ročního odpisu software proběhne na vrub účtu 551 – *odpisy DHM a DNM* a ve prospěch účtu 073 – *oprávky k softwaru*.

Tab. 13 – Roční odpisový plán softwaru v Kč

Rok	Roční odpis	Oprávky	ZC
2011	8 627	8 627	301 923
2012	103 524	112 151	198 399
2013	103 524	215 675	94 875
2014	94 875	310 550	0

Zdroj: vlastní zpracování

Měsíční odpisový plán se nachází v příloze č. I. Průběh odpisu softwaru je následující:



Obr. 5 – Průběh odpisu softwaru (vlastní zpracování)

7.1.1.2 Porovnání účetních a daňových odpisů

Vzhledem k tomu, že společnost XY a. s. má účetní odpisy DNM shodné s daňovými odpisy, nemá rozdíl žádný vliv na ZD, protože je roven 0, viz tabulka č. 14:

Tab. 14 – Porovnání účetních a daňových odpisů softwaru v Kč

Rok	Účetní odpis	Daňový odpis	Vliv na ZD
2011	8 627	8 627	Nemá vliv
2012	103 524	103 524	Nemá vliv
2013	103 524	103 524	Nemá vliv
2014	94 875	94 875	Nemá vliv

Zdroj: vlastní zpracování

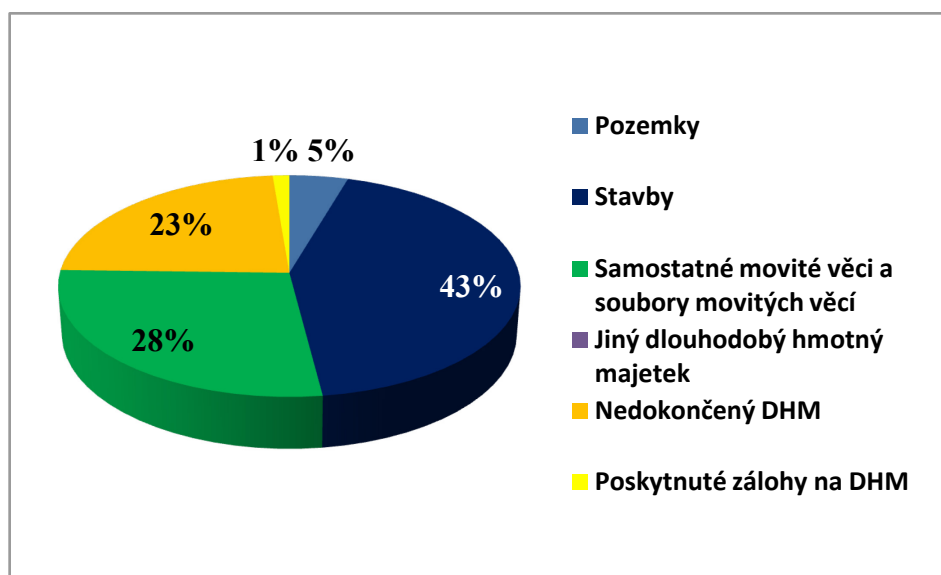
7.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Tab. 15 – Struktura DHM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč

DHM	1 637 999	-1 089 270	548 729	100%
Pozemky	25 222		25 222	5%
Stavby	627 018	-389 109	237 909	43%
SAMV a SOMV	850 825	-700 161	150 664	28%
Jiný dlouhodobý hmotný majetek	16		16	0%
Nedokončený DHM	127 772		127 772	23%
Poskytnuté zálohy na DHM	7 146		7 146	1%

Zdroj: vlastní zpracování podle výkazů společnosti XY a. s.

Největší zastoupení DHM tvoří stavby s 43% a samostatné movité věci a soubory movitých věcí 28%. Z tabulky je patrné, že SAMV a SOMV jsou téměř z 83% odepsané. Jelikož se jedná o převážně výrobní podnik největší zastoupení odepisovaného DHM mají výrobní haly, budovy a výrobní stroje a zařízení. Další významnou položkou DHM je nedokončený DHM a pozemky.



Obr. 6 – Struktura DHM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)

7.2.1 Linka Passat B8/Audi TT

Jako zástupce dlouhodobého majetku pro výpočet a porovnání různých metod odpisů byla vybrána linka Passat B8/Audi TT. Jedná se o zařízení pro výrobu loketních opěr s nezbytným technickým zázemím určené pro automobily Passat B8 a Audi TT. Náklady na investici činily: 21 020 000 Kč linka, 4 330 000 Kč infrastruktura, 1 300 000 Kč obaly. Linka byla zařazena do užívání 1. 4. 2013 v celkové pořizovací ceně **26 650 000 Kč**. Aktivum náleží do 2. odpisové skupiny. Cílem je porovnat různé metody odpisování a stanovit nejvýhodnější kombinaci ÚO + DO. (interní materiály)

7.2.1.1 Účetní odpisy

Rovnoměrné účetní odpisy

Společnost XY a. s. dle své vnitřní směrnice odepisuje dlouhodobý majetek zařazený do 2. odpisové skupiny rovnoměrně 10 let a odpisování je zahájeno následující měsíc po zařazení majetku do užívání. V případě linky Passat B8/Audi TT bylo odpisování zahájeno v květnu a výpočet odpisu za rok 2013 (8 měsíců) je následující:

$$\text{odpis: } \frac{26\,650}{10} = 2\,665$$

$$\text{odpis: } \frac{2\,665}{12} \times 8 = 1\,777$$

V následujících letech byl odpis stanoven rovnoměrně 2 665 tis. Odpis je zaúčtován na vrub účtu 551 – odpisy DHM a DNM a ve prospěch účtu 082 – oprávký k SAMV a SOMV. Roční odpisový plán dané linky je uveden v tabulce č. 16:

Tab. 16 – Odpisový plán rovnoměrných účetních odpisů v tis. Kč

Rok	Odpis	Oprávký	ZC
2013	1 777	1 777	24 873
2014	2 665	4 442	22 208
2015	2 665	7 107	19 543
2016	2 665	9 772	16 878
2017	2 665	12 437	14 213
2018	2 665	15 102	11 548
2019	2 665	17 767	8 883
2020	2 665	20 432	6 218
2021	2 665	23 097	3 553
2022	2 665	25 762	888
2023	888	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Metoda DDB

Při předpokladu většího využití majetku v prvních letech životnosti je pro porovnání proveden výpočet zrychlených účetních odpisů. U metody DDB bylo nezbytné spočítat nejdříve roční odpisy (12 měsíců za rok 2013), a rovněž stanovit měsíční odpisy, které jsou důležité pro konečný výpočet.

$$\text{koeficient odpisu: } 2 \times \frac{1}{10} = 0.2 = 20\%$$

$$\text{roční odpis: } 26\,650 \times 20\% = \mathbf{5\,330}$$

$$\text{měsíční odpis: } \frac{5\,330}{12} = \mathbf{444}$$

Tab. 17 – Roční + měsíční odpisy podle metody DDB v tis. Kč

Rok	Roční odpis	Měsíční odpis	ZC
2013	5 330	444	21 320
2014	4 264	355	17 056
2015	3 411	284	13 645
2016	2 729	227	10 916
2017	2 183	182	8 733
2018	1 747	146	6 986
2019	1 397	116	5 589
2020	1 118	93	4 471
2021	894	75	3 577
2022	3 577	298	0

Zdroj: vlastní zpracování

Odpisy uvedené v tabulce č. 17, by byly konečné za předpokladu odpisu v roce 2013 za celý rok – 12 měsíců. Vzhledem k tomu, že byla linka zařazena v průběhu roku, je třeba odpisy správně alokovat.

$$\text{odpis (2013): } 444 \times 8 = \mathbf{3\,552}$$

$$5\,330 - 3\,552 = 1\,778 \text{ (4 měsíce)} \rightarrow \text{je třeba převést do dalšího období}$$

$$\text{odpis (2014): } 355 \times 8 = 2\,840 \text{ (8 měsíců)} + 1\,778 \text{ (4 měsíce)} = \mathbf{4\,618}$$

Následná alokace odpisů je uvedena v tabulce č. 18, odpisy za jednotlivé roky životnosti jsou uvedeny v posledním řádku tabulky:

Tab. 18 – Alokace odpisů do účetních období v tis. Kč

	r. odpis	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	m. odpis											
1	5 330	3 552	1 778									
	444											
2	4 264		2 840	1 424								
	355											
3	3 411			2 272	1 139							
	284											
4	2 729				1 816	913						
	227											
5	2 183					1 456	727					
	182											
6	1 747						1 168	579				
	146											
7	1 397							928	469			
	116											
8	1 118								744	374		
	93											
9	894									600	294	
	75											
10	3 577										2384	1193
	298											
Σ	26 650	3 552	4 618	3 696	2 955	2 369	1 895	1 507	1 213	974	2 678	1193

Zdroj: vlastní zpracování

Metoda SYD

Druhou metodou účetních zrychlených odpisů je metoda SYD. Pro výpočet ročního odpisu se nejdříve stanoví koeficient r :

$$r: \frac{1}{1+2+3+4+5+6+7+8+9+10} = \frac{1}{55}$$

Při dosazení koeficientu r do vzorce, zjistíme roční odpis (12 měsíců) a následně je proveden výpočet odpisu za 8 měsíců v roce 2013:

$$\text{odpis: } \frac{10}{55} \times 26\,650 = 4\,845$$

$$\text{odpis: } \frac{4\,845}{12} \times 8 = \mathbf{3\,230}$$

Odpisový plán sestavený dle této metody je uveden v následující tabulce:

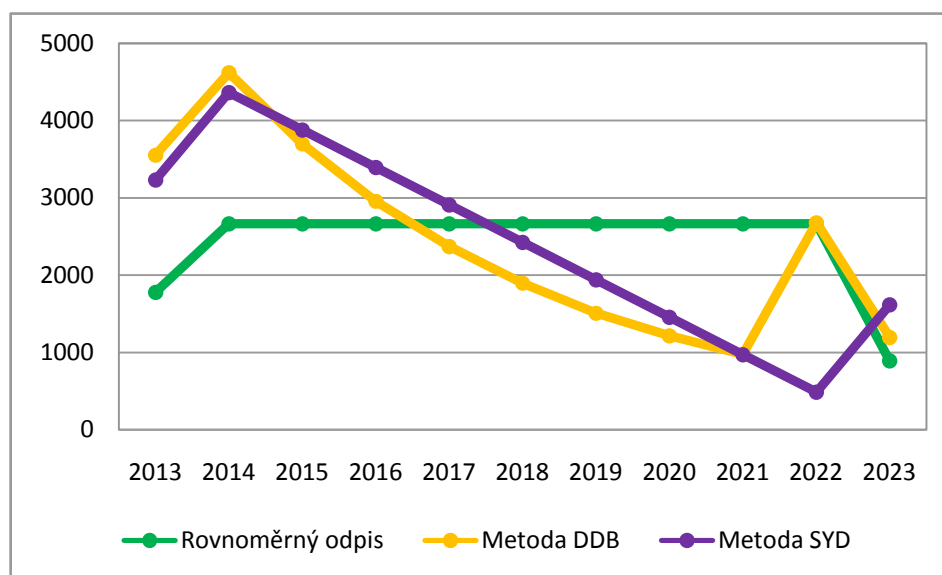
Tab. 19 – Odpisový plán zrychlených účetních odpisů podle metody SYD v tis. Kč

Rok	Odpis	Oprávký	ZC
2013	3 230	3 230	23 420
2014	4 361	7 591	19 059

2015	3 876	11 468	15 182
2016	3 392	14 859	11 791
2017	2 907	17 767	8 883
2018	2 423	20 189	6 461
2019	1 938	22 128	4 522
2020	1 454	23 581	3 069
2021	969	24 550	2 100
2022	485	25 035	1 615
2023	1 615	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Na následujícím obrázku č. 7 je znázorněn průběh různých účetních metod odpisování. Z obrázku je patrné, že rovnoměrné odpisy předpokládají využití aktiva stejnou mírou po celou dobu jeho životnosti. U zrychlených odpisů je zřejmý předpoklad většího využití aktiva na začátku životnosti, které je představováno vyššími odpisy v předcházejících letech, jenž se postupně snižují.



Obr. 7 – Porovnání účetních odpisových metod (vlastní zpracování)

7.2.1.2 Daňové odpisy

Rovnoměrné daňové odpisy (bez zvýšení odpisu v 1. roce o 10%)

Dle ZDP je linka Passat B8/Audi TT zařazena do 2. odpisové skupiny a odpisuje se 5 let. Společnost XY a. s. nevyužila možnost zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%.

$$\text{odpis v 1. roce (2013): } \frac{26\,650 \times 11}{100} = 2\,931,5$$

$$\text{odpis v dalších letech: } \frac{26\,650 \times 22,25}{100} = 5\,929,625$$

Tab. 20 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v tis. Kč

Rok	Odpisy	Oprávký	ZC
2013	2 931,5	2 931,5	23 718,5
2014	5 929,625	8 861,125	17 788,875
2015	5 929,625	14 790,750	11 859,25
2016	5 929,625	20 720,375	5 929,625
2017	5 929,625	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Zrychlené daňové odpisy (bez zvýšení odpisu v 1. roce o 10%)

V případě zrychlených odpisů, rovněž bez využití možnosti zvýšit odpis v 1. roce odpisování o 10% ze vstupní ceny, by vypadal odpisový plán následovně:

$$\text{odpis v 1. roce (2013): } \frac{26\,650}{5} = 5\,330$$

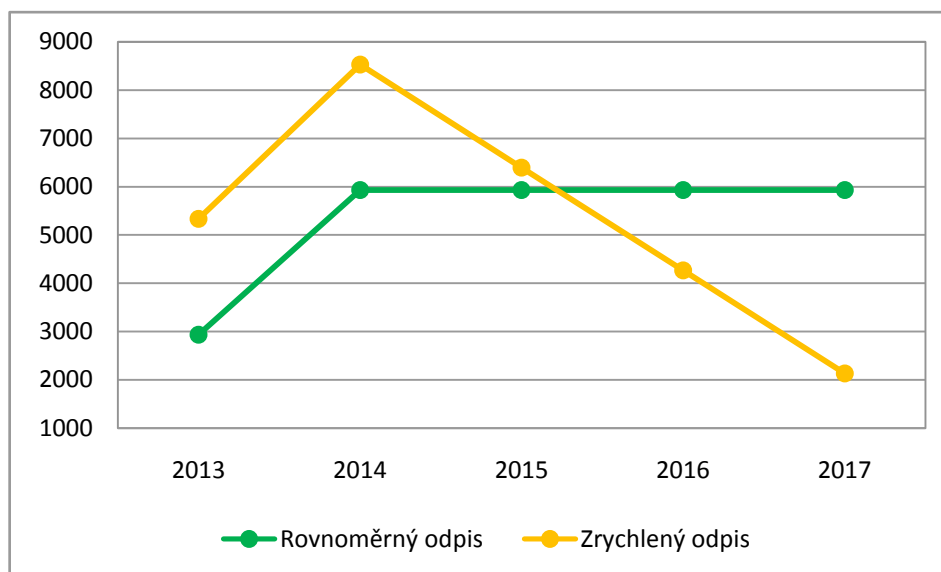
$$\text{odpis v dalších letech (2014): } \frac{2 \times 21\,320}{(6 - 5)} = 8\,528$$

Tab. 21 – Odpisový plán zrychlených daňových odpisů v tis. Kč

Rok	Odpisy	Oprávký	ZC
2013	5 330	5 330	21 320
2014	8 528	13 858	12 792
2015	6 396	20 254	6 396
2016	4 264	24 518	2 132
2017	2 132	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Z obr. č. 8 je patrné rozložení využitelnosti aktiva, stejně jako tomu bylo u účetních odpisů.



Obr. 8 – Průběh DO bez zvýšení odpisu o 10% v r. 1. roce (vlastní zpracování)

Rovnoměrné daňové odpisy s využitím zvýšení odpisu v 1. roce o 10%

Jelikož je společnost XY a. s. prvním vlastníkem daného majetku, nabízí se možnost využít zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%. Daňové odpisy by byly následující:

$$\text{odpis v 1. roce (2013): } \frac{26\,650 \times 21}{100} = 5\,596,5$$

$$\text{odpis v dalších letech: } \frac{26\,650 \times 19,75}{100} = 5\,263,375$$

Tab. 22 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v tis. Kč

Rok	Odpisy	Oprávký	ZC
2013	5 596,5	5 596,5	21 053,5
2014	5 263,375	10 859,88	15 790,13
2015	5 263,375	16 123,25	10 526,75
2016	5 263,375	21 386,63	5 263,375
2017	5 263,375	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Zrychlené daňové odpisy s využitím zvýšení odpisu v 1. roce o 10% ze VC

V případě zrychlených odpisů je u prvního majitele daného majetku rovněž možnost zvýšit odpis v 1. roce odpisování, a to o 10% ze vstupní ceny majetku.

$$\text{odpis v 1. roce (2013): } \frac{26\,650}{5} = 5\,330$$

$$26\,650 \times 10\% = 2\,665 + 5\,330 = 7\,995$$

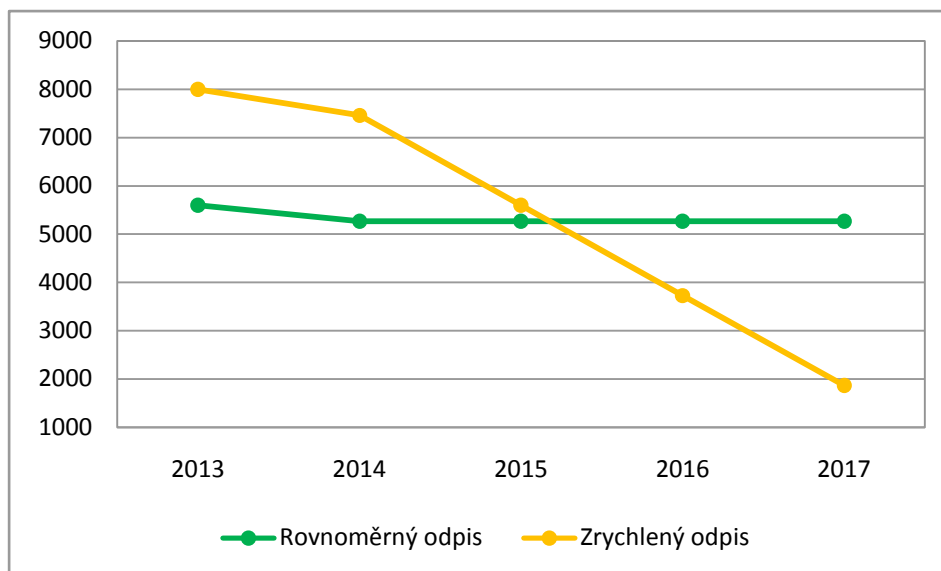
$$\text{odpis v dalších letech (2014): } \frac{2 \times 18\,655}{(6 - 5)} = 7\,462$$

Tab. 23 – Odpisový plán zrychlených daňových odpisů v tis. Kč

Rok	Odpisy	Oprávký	ZC
2013	7 995	7 995	18 655
2014	7 462	15 457	11 193
2015	5 597	21 053	5 597
2016	3 731	24 785	1 866
2017	1 866	26 650	0

Zdroj: vlastní zpracování

Obrázek č. 9 znázorňuje průběh daňových odpisů se zvýšeným odpisem v 1. roce odpisování. V tomto případě je nejvyšší odpis u obou variant v roce 2013, tedy v prvním roce odpisování, a to právě díky využití možnosti zvýšení odpisu o 10%.



Obr. 9 – Průběh DO se zvýšeným odpisem v 1. roce (vlastní zpracování)

7.2.1.3 Komponentní odpis

Součástí výrobní linky Passat B8/Audi TT je nánosovací hlava v hodnotě **3 690 000 Kč**, kterou je třeba každých 5 let vyměnit. Společnost XY a. s. považuje náklady na výměnu nánosovací hlavy za významné, tudíž je možné provést komponentní odpis. (interní materiály)

Tab. 24 – Rozlišení komponenty

V tis. Kč	Pořizovací cena	Doba životnosti
Výrobní linka	22 960	10 let
Nánosovací hlava	3 690	5 let
Celkem	26 650	-

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky č. 24 plyne, že výrobní zařízení jako celek je rozděleno na samostatnou linku, která se bude odpisovat 10 let, a na nánosovací hlavu, která bude odpisována 5 let. Rovnoměrný odpis samostatné linky v roce 2013 je následující:

$$\text{odpis: } \frac{22\,960}{10} = 2\,296$$

$$\text{odpis (2013): } \frac{2\,296}{12} \times 8 = 1\,531$$

Rovnoměrný odpis nánosovací hlavy:

$$\text{odpis: } \frac{3\,690}{5} = 738$$

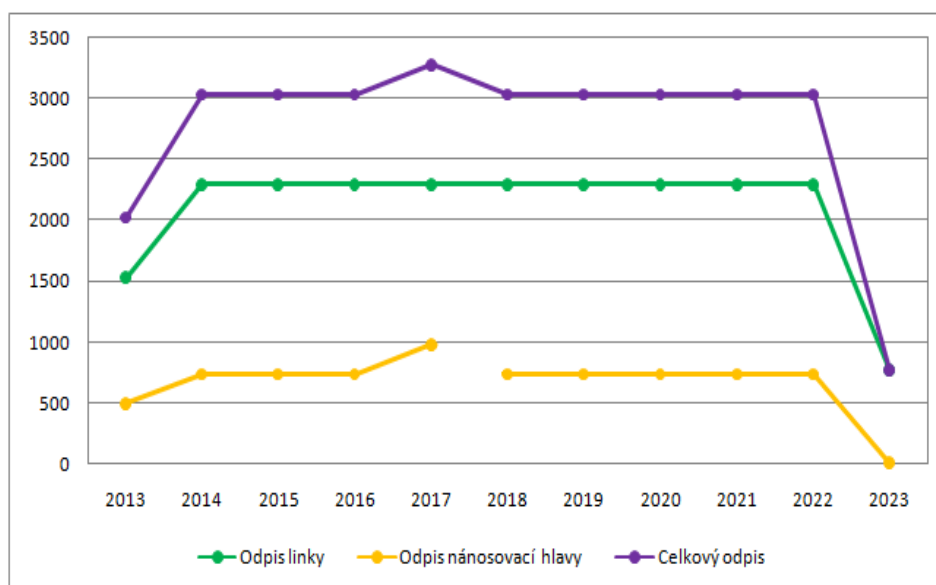
$$\text{odpis: (2013): } \frac{738}{12} \times 8 = 492$$

Tab. 25 – Odpisový plán komponentních odpisů v tis. Kč

Rok	Odpis linky	Odpis nánosovací hlavy	Celkem	ZC linky	ZC nánosovací hlavy	Celkem
2013	1 531	492	2 023	21 429	3 198	24 627
2014	2 296	738	3 034	19 133	2 460	21 593
2015	2 296	738	3 034	16 837	1 722	18 559
2016	2 296	738	3 034	14 541	984	15 525
2017	2 296	984	3 280	12 245	0	12 245
2018	2 296	738	3 034	9 949	2 952	12 901
2019	2 296	738	3 034	7 653	2 214	9 867
2020	2 296	738	3 034	5 357	1 476	6 833
2021	2 296	738	3 034	3 061	738	3 799
2022	2 296	738	3 034	765	0	765
2023	765	0	765	0	0	0

Zdroj: vlastní zpracování

Výměna nánosovací hlavy je plánována na konec roku 2017, proto bude v daném roce třeba při výměně provést odpis celé ZC nánosovací hlavy – 984 tis. Kč. Nová hlava navýší opět hodnotu aktiva a bude odpisována od 1. 1. 2018 rovnoměrně dalších 5 let.



Obr. 10 – Průběh komponentního odpisu (vlastní zpracování)

Při využití metody komponentního odpisování není možné odpisy daňově uznat. Z hlediska ZDP je možné daňově uznat pouze daňové odpisy dlouhodobého majetku jako celku. Pokud společnost neuvažuje využití komponentních odpisů, může na výměnu nánosovací hlavy, jenž je považováno za opravu, tvořit rezervu. Z hlediska ZDP rezerva na opravu majetku zařazeného do 2. odpisové skupiny smí být tvořena minimálně 1 účetní období a maximálně 3 účetní období. Předpokládá-li společnost výměnu nánosovací hlavy na rok 2017, může začít tvořit rezervu v roce 2014. Tvorba rezervy se zaúčtuje na vrub účtu 552 – tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů a ve prospěch účtu 451 – rezervy podle zvláštních právních předpisů. Čerpání rezervy proběhne na vrub účtu 451 a ve prospěch účtu 552.

Tab. 26 – Tvorba rezervy na opravu majetku v tis. Kč

Rok	2013	2014	2015	2016	2017
Tvorba rezervy	-	1 230	1 230	1 230	-
Čerpání rezervy	-	-	-	-	3 690

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud tedy společnost použije metodu komponentních odpisů, nemůže již tvořit účetní rezervu na opravu majetku. Aplikace komponentního odpisování v podstatě tvorbu rezervy nahrazuje.

V tabulce č. 27 se nachází porovnání situace, kdy společnost využije komponentní odpis a situace v případě využití rovnoměrného účetního odpisu výrobní linky jako celku s tvorbou rezervy na výměnu nánosovací hlavy.

Tab. 27 – Porovnání rok 2013 – 2017 v tis. Kč

Rok	Komponentní odpis			Rovnoměrný ÚO + Rezerva		
	Odpis linky	Odpis komponenty	N celkem	Odpis linky	Rezerva	N celkem
2013	1 531	492	2 023	1 777	-	1 777
2014	2 296	738	3 034	2 665	1 230	3 895
2015	2 296	738	3 034	2 665	1 230	3 895
2016	2 296	738	3 034	2 665	1 230	3 895
2017	2 296	984	3 280	2 665	-	2 665

Zdroj: vlastní zpracování

7.3 Dlouhodobý finanční majetek

Dle vnitřní směrnice společnost oceňuje při pořízení cenné papíry a podíly včetně derivátů pořizovacími cenami. Na konci rozvahového dne provádí společnost přecenění cenných papírů ekvivalencí a deriváty jsou oceňovány reálnou hodnotou. (interní materiály)

Tab. 28 – Struktura DFM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč

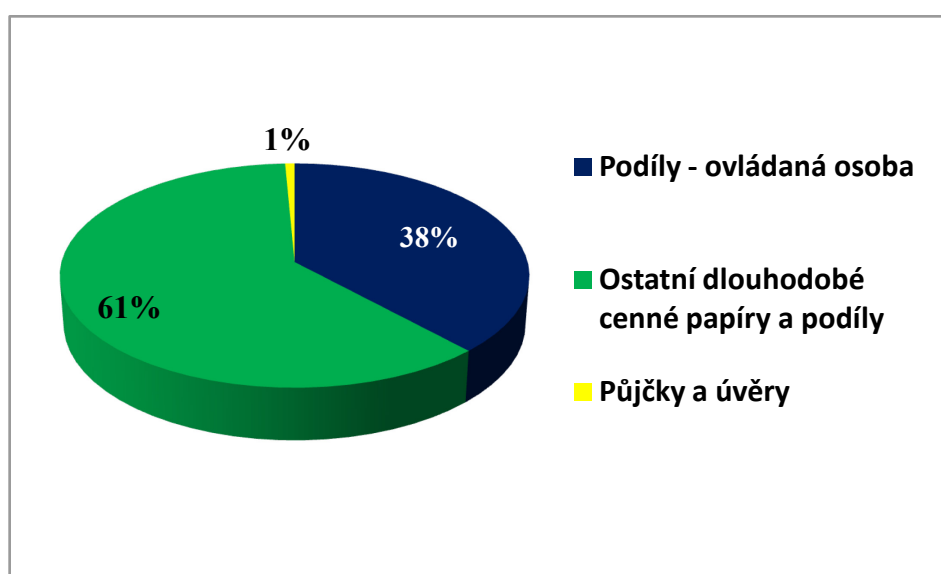
DFM	307 367	-	307 367	100%
Podíly – ovládaná osoba	117 082	-	117 082	38%
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	188 054	-	188 054	61%
Půjčky a úvěry	2 231	-	2 231	1%

Zdroj: vlastní zpracování podle výkazů společnosti XY a. s.

Z tabulky č. 28 je patrné, že podíly – ovládaná osoba tvoří celkem 38%. Společnost XY a. s. vlastní 100% podíly ve čtyřech podnicích (všechny s. r. o.), z toho jedna společnost (XZ s. r. o.) byla založena v roce 2013. Společnost XY a. s. vlastní kromě již zmíněných dceřiných společností také 51% a 37% podíly v dalších dvou podnicích. (interní materiály)

Půjčky a úvěry, jenž tvoří 1% z DFM, představují půjčky a úvěry poskytnuté ovládaným společností nebo společností pod podstatným vlivem. Celková výše poskytnutých půjček byla v roce 2013 – 2 231 tis. Kč. (interní materiály)

Nejvýznamnější položkou DFM jsou ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly, které představují 61%. (interní materiály)



Obr. 11 – Struktura DFM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)

8 DM POŘÍZENÝ FORMOU FINANČNÍHO PRONÁJMU

V současné době společnost XY a. s. eviduje 27 aktiv pořízených formou finančního pronájmu v celkové hodnotě 28 898 000 Kč. Společnost nejčastěji pořizuje na leasing automobily a výrobní zařízení.

8.1 Porovnání finančního pronájmu a úvěru

V roce 2013 společnost XY a. s. pořídila formou finančního pronájmu osobní automobil Škoda Superb Combi 2,0 TDI, který byl zařazen do užívání 01. 01. 2013. Doba pronájmu činí 5 let a leasingová cena byla stanovena na 686 265 Kč. První mimořádnou splátku společnost uhradila ve výši 189 645 Kč, zbytek částky byl rozdělen na 5 rovnoměrných splátek, jež budou uhrazeny vždy na konci roku. Alternativní možností bylo financování daného automobilu v hodnotě 635 000 Kč bankovním úvěrem. Doba sjednání úvěru by byla na 5 let se sazbou 9,35% p. a. Cílem je ověřit, zda společnost zvolila výhodnější variantu.

8.1.1 Metoda diskontovaných výdajů

Metoda diskontovaných výdajů je složena s následujícími 4 kroky:

a) Stanovení výdajů spojených s leasingem

U metody diskontovaných výdajů se nejdříve určí náklady spojené s leasingem. Rovněž se při stanovení výdajů zohledňuje daňová úspora, která činila v roce 2013 19%. Aby mohly být splátky leasingu daňově uznatelné, je nutné, aby byl leasing sjednán minimálně na dobu odpisování aktiva. Tato podmínka je v případě daného automobilu splněna. Společnost XY a. s. uhradila mimořádnou splátku, která musí být časově rozlišena, do období s nimiž souvisí v rámci dodržení aktuálního principu.

Tab. 29 – Výdaje spojené s leasingovou nabídkou v Kč

Rok	Splátka leasingu	Snížení ZD	Daňová úspora (19%)	Výdaje na leasing po zdanění
0	189 645	-	-	189 645
2013	99 324	137 253	26 078	73 246
2014	99 324	137 253	26 078	73 246
2015	99 324	137 253	26 078	73 246
2016	99 324	137 253	26 078	73 246
2017	99 324	137 253	26 078	73 246
Celkem	686 265	686 265	130 390	555 875

Zdroj: vlastní zpracování

Sloupec **snížení ZD** v tabulce č. 29 obsahuje součet leasingové splátky v jednotlivých letech a časového rozlišení akontace. Daný součet představuje snížení základu daně, ze kterého se spočítá daňová úspora ve výši 19%. Poslední sloupec, **výdaje na leasing po zdanění**, představuje splátku leasingu sníženou o daňovou úsporu. Celkový výdaj na leasing činí 555 875 Kč.

b) Stanovení výdajů spojených s úvěrem

Pro stanovení výdajů souvisejících s úvěrem je nutné nejprve spočítat umořovatel, podle následujícího vzorce:

$$\text{umořovatel} = \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

$$\text{umořovatel: } \frac{0.0935}{1 - (1 + 0.0935)^{-5}} = \mathbf{0.259431}$$

Nyní je možné spočítat splátku úvěru pomocí umořovatele: $0.259431 \times 635\,000 = \mathbf{164\,739}$ Kč. Splátka je v každém roce stejná a skládá se s ročního úroku a úmoru.

$$\text{úrok: } 635\,000 \times 9.35\% = \mathbf{59\,373\,Kč}$$

$$\text{úmor: } 164\,739 - 59\,373 = \mathbf{105\,366\,Kč}$$

$$\text{konečný stav úvěru (2013): } 635\,000 - 105\,366 = \mathbf{529\,634\,Kč}$$

Postup je ve všech letech stejný, úrok se počítá vždy z počátečního stavu úvěru na začátku daného roku. Konečný stav úvěru v roce 2017 je 0, úvěr je tedy splacen.

Tab. 30 – Umořovací plán v Kč

Rok	Počáteční stav úvěru	Roční splátka	Roční úrok (9.35%)	Roční úmor	Konečný stav úvěru
2013	635 000	164 739	59 373	105 366	529 634
2014	529 634	164 739	49 521	115 218	414 416
2015	414 416	164 739	38 748	125 991	288 425
2016	288 424	164 739	26 968	137 771	150 653
2017	150 653	164 739	14 086	150 653	0

Zdroj: vlastní zpracování

Metoda diskontovaných výdajů v případě úvěru počítá rovněž s odpisy, díky kterým si společnost může snížit svůj daňový základ. Společnost XY a. s. uvažuje rovnoměrné daňové odpisy. Přestože je podnik prvním vlastníkem majetku, nemůže si v případě daného automobilu dle § 31 odst. 5 ZDP uplatnit sazbu při zvýšení odpisu prvním roce.

Tab. 31 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v Kč

Rok	Odpis	Oprávký	ZC
2013	69 850	69 850	565 150
2014	141 288	211 138	423 862
2015	141 288	352 426	282 574
2016	141 288	493 714	141 286
2017	141 286	635 000	0

Zdroj: vlastní zpracování

Sloupec **snížení ZD** představuje součet ročního úroku a odpisu, ze kterého se vypočítá **daňová úspora** ve výši 19%. Sloupec **výdaje na úvěr po zdanění** poté představuje roční splátku úvěru sníženou o daňovou úsporu. Výdaje na úvěr po zdanění činí celkem **667 192 Kč**.

Tab. 32 – Výdaje spojené s úvěrovou nabídkou v Kč

Rok	Roční splátka	Roční úrok (7,5%)	Odpis	Snížení ZD	Daňová úspora (19%)	Výdaje na úvěr po zdanění
2013	164 739	59 373	69 850	129 223	24 552	140 187
2014	164 739	49 521	141 288	190 809	36 254	128 485
2015	164 739	38 748	141 288	180 036	34 207	130 532
2016	164 739	26 968	141 288	168 256	31 969	132 770
2017	164 739	14 086	141 286	155 372	29 521	135 218
Celkem	823 695	188 696	635 000	823 696	156 502	667 192

Zdroj: vlastní zpracování

c) Určení současné hodnoty výdajů

Jelikož byly splátky leasingu i úvěru placeny v různých letech, pro lepší porovnání je nutné upravit výdaje na současnou hodnotu. K zjištění SH je třeba využít odúročitel:

$$\text{odúročitel} = \frac{1}{(1+i)^n}$$

Za i se dosadí úroková sazba upravená o vliv daně:

$$i = 0.0935 \times (1 - 0.19) = \mathbf{0.075735}$$

U akontace se SH neurčuje, protože je placena na začátku roku (mimořádná splátka), odúročitel v roce 2013 se stanoví následovně:

$$\text{odúročitel (2013): } \frac{1}{(1 + 0.075735)^1} = \mathbf{0.92959697}$$

SH leasingových výdajů se stanoví jako součin výdajů na leasing a odúročitele. V případě úvěru se SH úvěrových výdajů stanoví jako součin výdajů na úvěr a odúročitele.

Tab. 33 – Porovnání obou variant v Kč

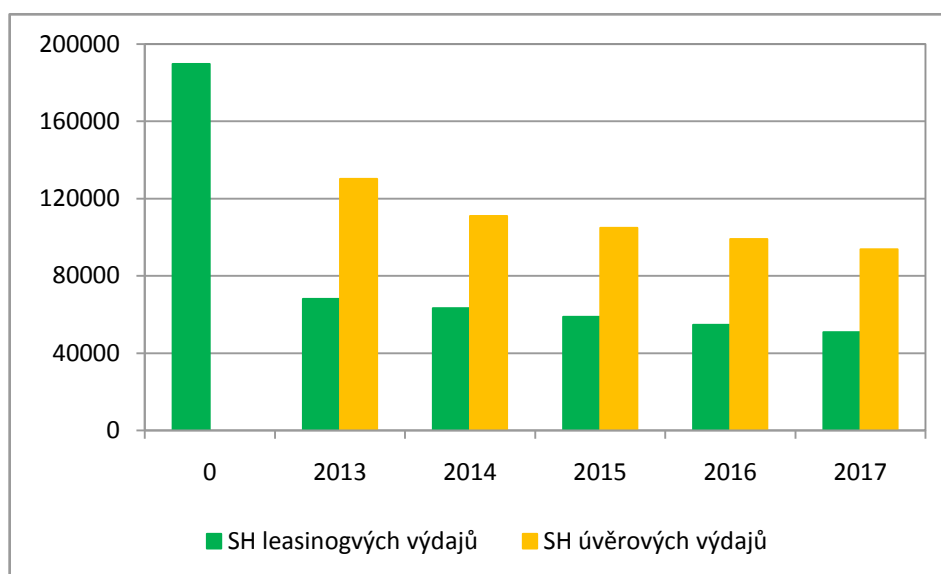
Rok	Výdaje na leasing	Odúročitel	SH leasingových výdajů	Výdaje na úvěr	Odúročitel	SH úvěrových výdajů
0	189 645	1	189 645	-	-	-
2013	73 246	0.9295969	68 089	140 187	0.9295969	130 317
2014	73 246	0.8641505	63 296	128 485	0.8641505	111 031
2015	73 246	0.8033117	58 839	130 532	0.8033117	104 858
2016	73 246	0.7467561	54 697	132 770	0.7467561	99 147
2017	73 246	0.6941822	50 846	135 218	0.6941822	93 866
Celkem	555 875	×	485 412	667 192	×	539 219

Zdroj: vlastní zpracování

d) Porovnání obou variant

Současná hodnota výdajů na leasing byla 485 412 Kč a současná hodnota výdajů na úvěr činila 539 219 Kč. Z porovnání obou variant vyplývá, že dle metody využití diskontovaných výdajů je za daných podmínek **výhodnější financování leasingem** než úvěrem, a to o **53 807 Kč**.

Z obr. č. 12 je patrné, že diskontované výdaje na leasing jsou kromě mimořádné splátky výrazně nižší než v případě úvěru.



Obr. 12 – Porovnání výdajů na leasing a úvěr (vlastní zpracování)

8.1.2 Metoda čisté výhody leasingu

Další možností porovnání výhodnosti leasingu či úvěru je metoda čisté výhody leasingu. Jedná se o porovnání čisté současné hodnoty investice, která je financována buď leasingem, nebo úvěrem.

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

V prvním kroku se stanoví úroková míra upravená o vliv daně:

$$i = \text{úroková míra z úvěru} \times (1 - d)$$

$$i = 0.0935 \times (1 - 0.19) = \mathbf{0.075735}$$

Nyní je možné dosadit do vzorce všechny známé hodnoty. První mimořádná splátka se nediskontuje, protože byla uhrazena na začátku období. Výpočet ČVL je následující:

$$\begin{aligned} \check{C}VL &= 635\,000 - 189\,645 \times 0.81 - \frac{99\,324 \times 0.81 + 69\,850 \times 0.19}{(1 + 0.075735)} \\ &\quad - \frac{99\,324 \times 0.81 + 141\,288 \times 0.19}{(1 + 0.075735)^2} - \frac{99\,324 \times 0.81 + 141\,288 \times 0.19}{(1 + 0.075735)^3} \\ &\quad - \frac{99\,324 \times 0.81 + 141\,288 \times 0.19}{(1 + 0.075735)^4} - \frac{99\,324 \times 0.81 + 141\,286 \times 0.19}{(1 + 0.075735)^5} \\ &= \mathbf{60\,740\,Kč} \end{aligned}$$

Tab. 34 – Čistá výhoda leasingu v Kč

Rok	Splátka leasingu (L_n)	Odpis (O_n)	ČVL
0	189 645	-	153 612
2013	99 324	69 850	87 125
2014	99 324	141 288	92 721
2015	99 324	141 288	86 193
2016	99 324	141 288	80 125
2017	99 324	141 286	74 484
Celkem	686 265	635 000	574 260
635 000 – 574 260			60 740

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledek výpočtu čisté výhody leasingu vyšel kladný, což znamená, že **financování leasingem** je za daných podmínek o **60 740 Kč výhodnější**, než kdyby společnost financovala pořízení automobilu úvěrem.

9 ZHODNOCENÍ ANALÝZY A DOPORUČENÍ

9.1 Odpisování dlouhodobého majetku

Společnost XY a. s. používá rovnoměrné účetní odpisy a rovnoměrné daňové odpisy. Vyjma 2. a 3. odpisové skupiny má společnost nastaveny shodné účetní a daňové odpisy. V roce 2013 byla změněna životnost aktiv ve 2. skupině na 10 let a ve 3. skupině na 15 let. Myslím si, že rozhodnutí o změně odpisování bylo vhodné. Celkově bych společnosti doporučila rozlišit daňové a účetní odpisy i pro ostatní skupiny, vzhledem k tomu, že účetní odpisy mají odrážet reálné opotřebení aktiva a daňové odpisy slouží jako optimalizační nástroj. Nemyslím si, že v rámci věrného a poctivého zobrazení je vhodné mít nastaveny tyto odpisy totožně.

9.1.1 Odpisování linky Passat B8/Audi TT

Společnost XY a. s. zařadila do užívání dne 1. 4. 2013 výrobní linku Passat B8/Audi TT. Jedná se o zařízení na výrobu loketních opěr pro automobily. Cílem bylo porovnat různé metody odpisování a stanovit nejvýhodnější kombinaci.

Zhodnocení

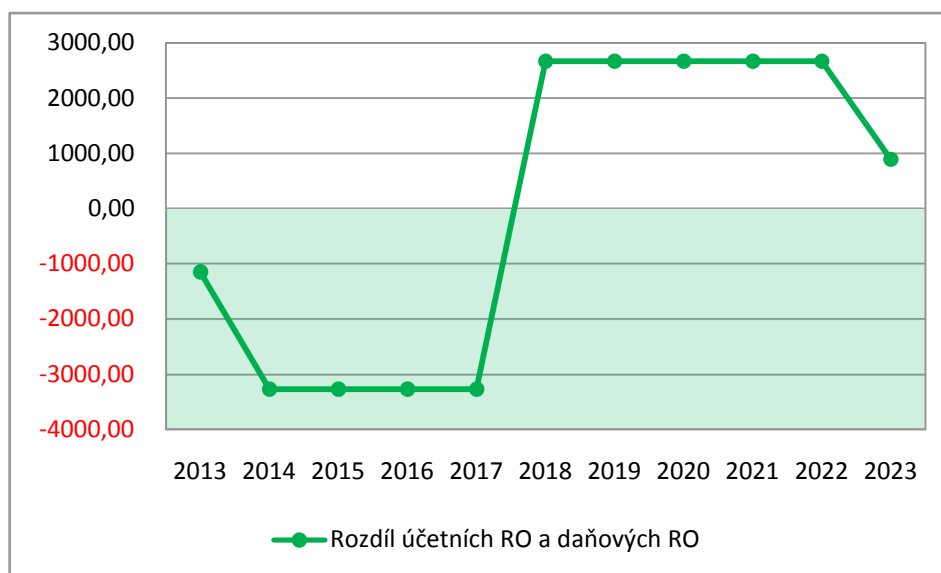
Společnost XY a. s. využila kombinaci rovnoměrných účetních odpisů a rovnoměrných daňových odpisů bez možnosti využití zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%. Vliv na VH byl následující:

Tab. 35 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými RO v tis. Kč

Rok	Účetní RO	Daňový RO	Rozdíl	Vliv na ZD
2013	1 777	2 931,500	- 1 154,5	snížení
2014	2 665	5 929,625	- 3 264,625	snížení
2015	2 665	5 929,625	- 3 264,625	snížení
2016	2 665	5 929,625	- 3 264,625	snížení
2017	2 665	5 929,625	- 3 264,625	snížení
2018	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2019	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2020	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2021	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2022	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2023	888	-	+ 888	zvýšení

Zdroj: vlastní zpracování

Na obrázku č. 13 je znázorněn rozdíl mezi účetními rovnoměrnými a daňovými rovnoměrnými odpisy. Část křivky, která vede zelenou oblastí, znázorňuje situaci, kdy daňové odpisy převyšují účetní odpisy. Jak bylo již zmíněno, převyšují-li daňové odpisy účetní odpisy, bude společnost snižovat VH a zároveň dojde ke snížení daně. Nejvyšší daňové úspory dosáhne společnost v letech 2014 – 2017.



Obr. 13 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými RO (vlastní zpracování)

Doporučení

Na základě analýzy bych využila kombinaci účetního rovnoměrného odpisu a daňového zrychleného odpisu s využitím zvýšení odpisu v prvním roce o 10% ze VC.

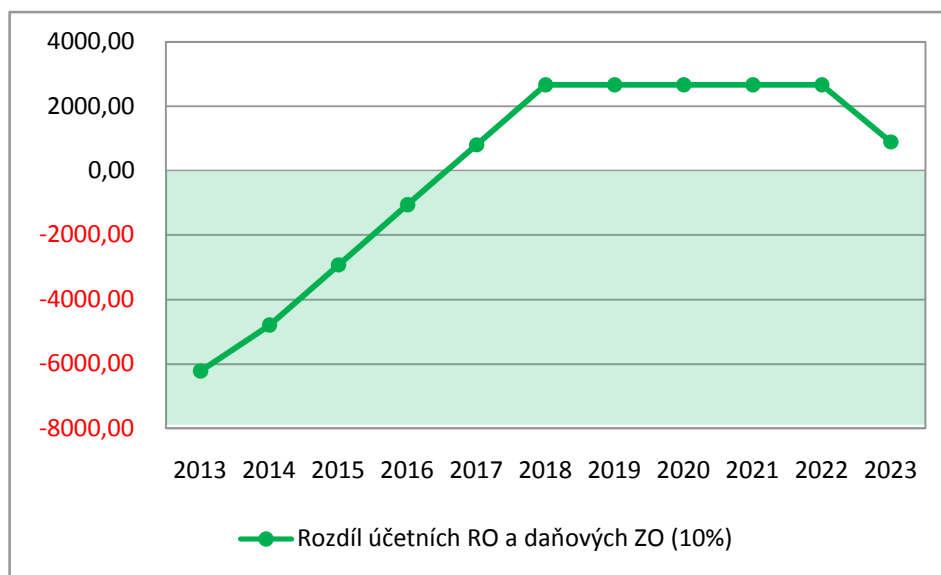
Vliv na VH by byl následující:

Tab. 36 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými ZO (10%) v tis. Kč

Rok	Účetní RO	DOZ 10%	Rozdíl	Vliv na ZD
2013	1 777	7 995	- 6 218	snížení
2014	2 665	7 462	- 4 797	snížení
2015	2 665	5 597	- 2 932	snížení
2016	2 665	3 731	- 1 066	snížení
2017	2 665	1 866	+ 799	zvýšení
2018	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2019	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2020	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2021	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2022	2 665	-	+ 2 665	zvýšení
2023	888	-	+ 888	zvýšení

Zdroj: vlastní zpracování

Na obr. č. 14 je znázorněn rozdíl mezi ÚO a DO v případě navrhované varianty.



Obr. 14 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými ZO (10%), (vlastní zpracování)

Variantu kombinace rovnoměrných účetních odpisů a zrychlených daňových odpisů se zvýšeným odpisem v 1. roce odpisování o 10% ze VC bych zvolila z toho důvodu, že na základě výpočtu predikce pomocí funkce lintrend můžeme očekávat u společnosti XY a. s. klesající VH. Pokud tedy byl v roce 2013 očekáván nejvyšší VH bylo vhodné si jej snížit o co možná nejvyšší částku. A právě navrhovaná kombinace by představovala nejvyšší snížení ZD, a tím i daně samotné.

Tab. 37 – Predikce vývoje VH v tis. Kč

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
149 328	112 866	141 118	91 234	76 144	60 480	44 766	27 501	10 235

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud bychom uvažovali vývoj VH v letech 2013 – 2016 takový, jaký je uvedený v tabulce č. 37, mohla by navrhovaná varianta přinést větší úsporu na dani:

Tab. 38 – Porovnání původní a navrhované varianty v tis. Kč

Rok	Predikce VH	Původní varianta		Navrhovaná varianta	
		ZD	D	ZD	D
2013	60 480	59 325	11 272	54 262	10 310
2014	44 766	41 501	7 885	39 969	7 594
2015	27 501	24 236	4 605	24 569	4 668
2016	10 235	6 971	1 325	9 169	1 742
Celkem	×		25 087		24 314

Zdroj: vlastní zpracování

S jistotou můžeme říci, že navrhovaná varianta – využití kombinace účetního rovnoměrného odpisu a zrychleného daňového odpisu se zvýšeným odpisem v 1. roce odpisování o 10 % z VC, by přinesla v roce 2013 větší daňovou úsporu než při využití původní varianty, a to o 962 tis. Kč (11 272 Kč – 10 310 Kč). Pokud by byla brána v úvahu predikce snižujícího se VH v následujících letech (2014 – 2016) jevila by se navrhovaná varianta taktéž výhodněji. Celkově bych společnosti doporučila nepodceňovat odpisovou strategii a využívat i jiné metody odpisování, než pouze rovnoměrné.

9.2 Financování automobilu Škoda Superb Combi 2,0 TDI

Společnost XY a. s. pořídila formou finančního pronájmu automobil Škoda Superb Combi 2,0 TDI. Úkolem bylo ověření, zda společnost XY a. s. zvolila správnou formu financování daného automobilu.

Zhodnocení

Při využití metody diskontovaných výdajů byly porovnány výdaje související s leasingovou nabídkou a výdaje související s úvěrovou nabídkou. Za daných podmínek činily diskontované výdaje na leasing 485 412 Kč a diskontované výdaje na úvěr 539 219 Kč. Z výpočtů vyplývá, že financování prostřednictvím finančního leasingu je výhodnější o 53 807 Kč. Pro kontrolu byl proveden výpočet na základě využití metody čisté výhody leasingu. Z výsledku výpočtu vyplynulo, že za stanovených podmínek je financování prostřednictvím leasingu výhodnější o 60 740 Kč, což potvrzuje výsledek výpočtu na základě využití metody diskontovaných výdajů.

Doporučení

Společnost XY a. s. zvolila výhodnější formu financování, čili financování prostřednictvím leasingu. Společnosti bych doporučila využívat při každém podobném rozhodování obě zmíněné metody, protože podmínky leasingu i úvěru se mohou měnit. Pokud by tedy společnost preferovala nejnižší finanční náklady na pořízení automobilu, souhlasím s jejím rozhodnutím – tedy využití financování prostřednictvím leasingu. V případě, že by společnost XY a. s. preferovala vlastnické právo před finanční náročností pořízení, doporučila bych společnosti využít financování úvěrem, příp. z vlastních prostředků, protože v tom případě by se stala společnost vlastníkem daného automobilu a mohla by s ním nakládat podle svého uvážení.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo provést analýzu současného stavu dlouhodobého majetku s následným vyhodnocením a podáním návrhu na zlepšení dosavadní situace ve vybrané společnosti XY a. s. Součástí stanoveného cíle byl průzkum literárních pramenů zabývajících se problematikou dlouhodobého majetku z hlediska účetního a daňového. Průzkum sloužil k získání teoretických znalostí nezbytných pro správné provedení analýzy obsažené v analytické části práce.

Zdroje informací pro praktickou část tvořily vnitropodnikové směrnice, účetní výkazy a především interní materiály poskytnuté společností XY a. s.

Na provedenou analýzu současného stavu dlouhodobého majetku ve vybrané společnosti navazuje zhodnocení a doporučení. Významná část analytické části práce byla věnována odpisům. Společnost XY a. s. má kromě 2. a 3. skupiny nastaveny shodné daňové a účetní odpisy. Vzhledem k tomu, že účel zmíněných odpisů je rozdílný, bylo společnosti doporučeno rozlišit účetní a daňové odpisy i v ostatních skupinách.

V případě odpisů výrobní linky Passat B8/Audi TT bylo zjištěno, že varianta, jenž byla zvolena společností, tedy kombinace rovnoměrných účetních odpisů a rovnoměrných daňových odpisů bez využití zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%, nebyla tou nejvýhodnější z hlediska optimalizace daňové povinnosti. Mnou navrhovaná varianta, tedy využití kombinace rovnoměrných účetních odpisů a zrychlených daňových odpisů s využitím zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10% ze vstupní ceny, by přinesla společnosti v roce 2013 daňovou úsporu 962 000 Kč. Pokud by se vzala v úvahu predikce snižujícího se výsledku hospodaření během následujících tří let (2014 – 2016), jevila by se navrhovaná varianta taktéž výhodněji. Společnosti bylo rovněž navrženo zaměřit se na odpisovou strategii a využívat i jiné metody odpisování než pouze rovnoměrné.

V případě ověření vhodného výběru financování automobilu Škoda Superb Combi 2,0 TDI, bylo zjištěno, že za daných podmínek společnost XY a. s. zvolila výhodnější variantu, tedy financování prostřednictvím leasingu. Správnost rozhodnutí podniku byla ověřena pomocí výpočtů na základě využití metody diskontovaných výdajů, které potvrdily výhodnost leasingu o 53 807 Kč, a také výpočtem při využití metody čisté výhody leasingu, jenž rovněž potvrdila výhodnost leasingu, a to o 60 740 Kč. Z důvodu možných změn podmínek leasingu či úvěru, bylo společnosti XY a. s. doporučeno využívat obě metody při rozhodování o financování případných dalších investic.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ČESKO. Vyhláška č. 500 ze dne 6. listopadu 2002, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. In: Sbíрка zákonů České republiky. 2002, částka 174, s. 9690-9721. ISSN 1211-1244. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=3993>

ČESKO. Zákon č. 563 ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 1991, částka 107, s. 2802-2809. ISSN 1211-1244. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2519>

ČESKO. Zákon č. 586 ze dne 20. listopadu 1992 o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: Sbíрка zákonů České republiky. 1992, částka 117, s. 3473-3491. ISSN 1211-1244. Dostupné z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=2640>

DVOŘÁKOVÁ, Dana, 2014. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Brno: BizBooks, 327 s. ISBN 978-80-265-0149-7.

KING, Alfred M, 2011. *Internal control of fixed assets: a controller and auditor's guide*. Hoboken, N. J.: Wiley, 192 s. ISBN 04-705-3940-2.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER, 2013. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. Praha: Grada, 236 s. ISBN 978-80-247-4456-8.

KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL, 2013. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. Praha: VOX, 288 s. ISBN 978-80-87480-13-7.

MACHÁČEK, Ivan, 2005. *Technické zhodnocení majetku v otázkách a odpovědích*. Praha: ASPI, 95 s. ISBN 80-735-7135-8.

PASEKOVÁ, Marie, 2009. *Finanční účetnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 274 s. ISBN 978-80-7318-735-4.

PASEKOVÁ, Marie, 2007. *Účetní výkazy v praxi*. Praha: Kernberg, 210 s. ISBN 978-80-903962-6-5.

PASEKOVÁ, Marie, 2010. *Základy účetnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 191 s. ISBN 978-80-7318-750-7.

PAVELKOVÁ, Drahomíra a Adriana KNÁPKOVÁ, 2008. *Podnikové finance: studijní pomůcka pro distanční studium*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 293 s. ISBN 978-80-7318-732-3.

PELC, Vladimír, 2011. *Daňové odpisy: strategie pro podnikatelskou praxi firem a podnikatelů*. V Praze: C. H. Beck, 204 s. ISBN 978-80-7400-387-5.

Podnikatel [online]. 2012 [cit. 2014-04-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-na-uctovani-dlouhodobeho-majetku-prehledne/>

Podnikátor [online]. 2012a [cit. 2014-03-21]. Dostupné z: <http://www.podnikator.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/danova-evidence/n:17034/Dlouhodoby-financni-majetek>

Podnikátor [online]. 2012b [cit. 2014-03-23]. Dostupné z: <http://www.podnikator.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/danova-evidence/n:19079/Funkce-odpisu>

Podnikátor [online]. 2012c [cit. 2014-04-04]. Dostupné z: <http://www.podnikator.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/danova-evidence/n:17304/Zpusob-vyrazeni-dlouhodobeho-majetku>

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK, 2012. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi 2012: komentář, příklady, výklad změn*. Olomouc: Anag, 311 s. ISBN 978-80-7263-733-1.

REŽŇÁKOVÁ, Mária, 2012. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Praha: Grada, 142 s. ISBN 978-80-247-1835-4.

STROUHAL, Jiří, 2013. *Oceňování v účetnictví*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 417 s. ISBN 978-80-7478-366-1.

STROUHAL, Jiří, 2011. *Účetní závěrka*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 304 s. ISBN 978-807-3576-929.

Svět účetnictví [online]. 2008 [cit. 2014-03-20]. Dostupné z: <http://www.svetucetnictvi.cz/aktualne/ocenovani-majetku>

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2013. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. Praha: Grada, 264 s. ISBN 978-80-247-4702-6.

ŠTOHL, Pavel a Vladislav KLIČKA, 2014. *Maturitní okruhy z účetnictví 2014*. Znojmo: Štohl, 241 s. ISBN 978-80-87237-68-7.

VALOUCH, Petr, 2012a. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada, 116 s. ISBN 978-80-247-4081-2.

VALOUCH, Petr, 2012b. *Účetní a daňové odpisy 2012*. Praha: Grada, 140 s. ISBN 978-80-247-4114-7.

VYCHOPĚŇ, Jiří, 2010. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 157 s. ISBN 978-80-7357-590-8.

XY a. s., interní materiály společnosti

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČÚS	České účetní standardy
ČVL	Čistá výhoda leasingu
DFM	Dlouhodobý finanční majetek
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DM	Dlouhodobý majetek
DNM	Dlouhodobý nehmotný majetek
EU	Evropská unie
OR	Obchodní rejstřík
RO	Rovnoměrný odpis
SAMV	Samostatné movité věci
SH	Současná hodnota
SOMV	Soubory movitých věcí
TZ	Technické zhodnocení
ÚJ	Účetní jednotka
ÚO	Účetní odpis
VH	Výsledek hospodaření
VK	Vlastní kapitál
VyZÚ	Vyhláška k zákonu o účetnictví
Z	Zbytková hodnota
ZC	Zůstatková cena
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon o daních z příjmů
ZO	Zrychlený odpis
ZÚ	Zákon o účetnictví

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1 – Znázornění průběhu rovnoměrných odpisů (vlastní zpracování)</i>	28
<i>Obr. 2 – Znázornění průběhu zrychlených odpisů (vlastní zpracování)</i>	29
<i>Obr. 3 – Struktura DM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)</i>	38
<i>Obr. 4 – Struktura DNM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)</i>	40
<i>Obr. 5 – Průběh odpisu softwaru (vlastní zpracování)</i>	41
<i>Obr. 6 – Struktura DHM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)</i>	42
<i>Obr. 7 – Porovnání účetních odpisových metod (vlastní zpracování)</i>	46
<i>Obr. 8 – Průběh DO bez zvýšení odpisu o 10% v r. 1. roce (vlastní zpracování)</i>	47
<i>Obr. 9 – Průběh DO se zvýšeným odpisem v 1. roce (vlastní zpracování)</i>	49
<i>Obr. 10 – Průběh komponentního odpisu (vlastní zpracování)</i>	50
<i>Obr. 11 – Struktura DFM ve společnosti XY a. s. (vlastní zpracování)</i>	52
<i>Obr. 12 – Porovnání výdajů na leasing a úvěr (vlastní zpracování)</i>	56
<i>Obr. 13 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými RO (vlastní zpracování)</i>	59
<i>Obr. 14 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými ZO (10%), (vlastní zpracování)</i>	60

SEZNAM TABULEK

<i>Tab. 1 – Členění směrné účtové osnovy třídy 0</i>	19
<i>Tab. 2 – Výpočet odpisu metodou SYD</i>	24
<i>Tab. 3 – Odpisové skupiny s minimální dobou odpisování</i>	26
<i>Tab. 4 – Roční odpisové sazby pro hmotný majetek</i>	27
<i>Tab. 5 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odepisování o 20%</i>	27
<i>Tab. 6 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odpisování o 15%</i>	28
<i>Tab. 7 – Roční sazby při zvýšeném odpisu v 1. roce odpisování o 10%</i>	28
<i>Tab. 8 – Koeficienty pro zrychlené odpisování</i>	29
<i>Tab. 9 – Minimální doba nájmu u finančního leasingu</i>	33
<i>Tab. 10 – Struktura DM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč</i>	38
<i>Tab. 11 – Drobný dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek</i>	39
<i>Tab. 12 – Struktura DNM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč</i>	40
<i>Tab. 13 – Roční odpisový plán softwaru v Kč</i>	41
<i>Tab. 14 – Porovnání účetních a daňových odpisů softwaru v Kč</i>	42
<i>Tab. 15 – Struktura DHM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč</i>	42
<i>Tab. 16 – Odpisový plán rovnoměrných účetních odpisů v tis. Kč</i>	43
<i>Tab. 17 – Roční + měsíční odpisy podle metody DDB v tis. Kč</i>	44
<i>Tab. 18 – Alokace odpisů do účetních období v tis. Kč</i>	45
<i>Tab. 19 – Odpisový plán zrychlených účetních odpisů podle metody SYD v tis. Kč</i>	45
<i>Tab. 20 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v tis. Kč</i>	47
<i>Tab. 21 – Odpisový plán zrychlených daňových odpisů v tis. Kč</i>	47
<i>Tab. 22 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v tis. Kč</i>	48
<i>Tab. 23 – Odpisový plán zrychlených daňových odpisů v tis. Kč</i>	48
<i>Tab. 24 – Rozlišení komponenty</i>	49
<i>Tab. 25 – Odpisový plán komponentních odpisů v tis. Kč</i>	50
<i>Tab. 26 – Tvorba rezervy na opravu majetku v tis. Kč</i>	51
<i>Tab. 27 – Porovnání rok 2013 – 2017 v tis. Kč</i>	51
<i>Tab. 28 – Struktura DFM ve společnosti XY a. s. v tis. Kč</i>	52
<i>Tab. 29 – Výdaje spojené s leasingovou nabídkou v Kč</i>	53
<i>Tab. 30 – Umořovací plán v Kč</i>	54
<i>Tab. 31 – Odpisový plán rovnoměrných daňových odpisů v Kč</i>	55
<i>Tab. 32 – Výdaje spojené s úvěrovou nabídkou v Kč</i>	55

<i>Tab. 33 – Porovnání obou variant v Kč.....</i>	<i>56</i>
<i>Tab. 34 – Čistá výhoda leasingu v Kč</i>	<i>57</i>
<i>Tab. 35 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými RO v tis. Kč.....</i>	<i>58</i>
<i>Tab. 36 – Rozdíl mezi účetními RO a daňovými ZO (10%) v tis. Kč.....</i>	<i>59</i>
<i>Tab. 37 – Predikce vývoje VH v tis. Kč</i>	<i>60</i>
<i>Tab. 38 – Porovnání původní a navrhované varianty v tis. Kč</i>	<i>60</i>

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA P I: MĚSÍČNÍ ODPISOVÝ PLÁN SOFTWARE

PŘÍLOHA P II: SROVNÁNÍ ODPISOVÝCH METOD + VLIV NA VH

PŘÍLOHA P I: MĚSÍČNÍ ODPISOVÝ PLÁN SOFTWARE

v Kč	Odpis	Oprávký		ZC
01/12/2011	8 627	8 627	8 627	301 923
01/01/2012	8 627	17 254	103 524	293 296
01/02/2012	8 627	25 881		284 669
01/03/2012	8 627	34 508		276 042
01/04/2012	8 627	43 135		267 415
01/05/2012	8 627	51 762		258 788
01/06/2012	8 627	60 389		250 161
01/07/2012	8 627	69 016		241 534
01/08/2012	8 627	77 643		232 907
01/09/2012	8 627	86 270		224 280
01/10/2012	8 627	94 897		215 653
01/11/2012	8 627	103 524		207 026
01/12/2012	8 627	112 151		198 399
01/01/2013	8 627	120 778		103 524
01/02/2013	8 627	129 405	181 145	
01/03/2013	8 627	138 032	172 518	
01/04/2013	8 627	146 659	163 891	
01/05/2013	8 627	155 286	155 264	
01/06/2013	8 627	163 913	146 637	
01/07/2013	8 627	172 540	138 010	
01/08/2013	8 627	181 167	129 383	
01/09/2013	8 627	189 794	120 756	
01/10/2013	8 627	198 421	112 129	
01/11/2013	8 627	207 048	103 502	
01/12/2013	8 627	215 675	94 875	
01/01/2014	8 627	224 302	94 875	86 248
01/02/2014	8 627	232 929		77 621
01/03/2014	8 627	241 556		68 994
01/04/2014	8 627	250 183		60 367
01/05/2014	8 627	258 810		51 740
01/06/2014	8 627	267 437		43 113
01/07/2014	8 627	276 064		34 486
01/08/2014	8 627	284 691		25 859
01/09/2014	8 627	293 318		17 232
01/10/2014	8 627	301 945		8 605
01/11/2014	8 605	310 550		0

PŘÍLOHA P II: SROVNÁNÍ ODPISOVÝCH METOD + VLIV NA VH

1 URO + DOR		2 URO + DOZ		3 URO + DOR 10%		4 URO + ZOR 10%	
2013	-1154,50	2013	-3553,00	2013	-3819,50	2013	-6218,00
2014	-3264,63	2014	-5863,00	2014	-2598,38	2014	-4797,00
2015	-3264,63	2015	-3731,00	2015	-2598,38	2015	-2931,50
2016	-3264,63	2016	-1599,00	2016	-2598,38	2016	-1066,00
2017	-3264,63	2017	533,00	2017	-2598,38	2017	799,50
2018	2665,00	2018	2665,00	2018	2665,00	2018	2665,00
2019	2665,00	2019	2665,00	2019	2665,00	2019	2665,00
2020	2665,00	2020	2665,00	2020	2665,00	2020	2665,00
2021	2665,00	2021	2665,00	2021	2665,00	2021	2665,00
2022	2665,00	2022	2665,00	2022	2665,00	2022	2665,00
2023	888,00	2023	888,00	2023	888,00	2023	888,00
5 USYD + DOR		6 USYD + DOZ		7 USYD + DOR 10%		8 USYD + DOZ 10%	
2013	298,80	2013	-2099,70	2013	-2366,20	2013	-4765,00
2014	-1568,72	2014	-4167,09	2014	-902,47	2014	-3101,00
2015	-2053,26	2015	-2519,64	2015	-1387,01	2015	-1720,00
2016	-2537,81	2016	-872,18	2016	-1871,56	2016	-339,00
2017	-3022,35	2017	775,27	2017	-2356,10	2017	1042,00
2018	2422,73	2018	2422,73	2018	2422,73	2018	2423,00
2019	1938,18	2019	1938,18	2019	1938,18	2019	1938,00
2020	1453,64	2020	1453,64	2020	1453,64	2020	1454,00
2021	969,09	2021	969,09	2021	969,09	2021	969,00
2022	484,55	2022	484,55	2022	484,55	2022	485,00
2023	1615,00	2023	1615,00	2023	1615,00	2023	1615,00
9 KOMP + DOR		10 KOMP + DOZ		11 KOMP + DOR 10%		12 KOMP + DOZ 10%	
2013	-980,83	2013	-3307,33	2013	-3573,83	2013	-5972,33
2014	-2895,63	2014	-5494,00	2014	-2229,38	2014	-4428,00
2015	-2895,63	2015	-3362,00	2015	-2229,38	2015	-2562,50
2016	-2895,63	2016	-1230,00	2016	-2229,38	2016	-697,00
2017	-2649,63	2017	1148,00	2017	-1983,38	2017	1414,50
2018	3034,00	2018	3034,00	2018	3034,00	2018	3034,00
2019	3034,00	2019	3034,00	2019	3034,00	2019	3034,00
2020	3034,00	2020	3034,00	2020	3034,00	2020	3034,00
2021	3034,00	2021	3034,00	2021	3034,00	2021	3034,00
2022	3034,00	2022	3034,00	2022	3034,00	2022	3034,00
2023	765,33	2023	765,33	2023	765,33	2023	765,33