

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

**Způsoby pořizování dlouhodobého majetku a jejich dopad na hospodářský
výsledek a základ daně**

Denisa Pilařová

Bakalářská práce

2019

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Denisa Pilařová**
Osobní číslo: **E16487**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Ekonomika a provoz podniku**
Název tématu: **Způsoby pořízování dlouhodobého majetku a jejich dopad na hospodářský výsledek a základ daně**
Zadávající katedra: **Ústav podnikové ekonomiky a managementu**

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

Cílem práce bude analyzovat způsoby pořizování, financování dlouhodobého majetku a jejich dopad do finančních výkazů.

Osnova:

- Charakteristika dlouhodobého majetku.
- Způsoby pořízení dlouhodobého majetku.
- Komparace vybraných způsobů pořízení a financování dlouhodobého majetku.
- Zhodnocení dopadů do finančních výkazů.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **cca 35 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

LANDA, M. Podnikové účetnictví. Ostrava: Key Publishing, 2014. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-219-8.


MRKOSOVÁ, J. Účetnictví 2017: učebnice pro SŠ a VOŠ. Brno: Edika, 2017. Daně a účetnictví (Edika). ISBN 978-80-266-1073-1.

PILÁTOVÁ, J. Účtová osnova, české účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele 2017. Olomouc: ANAG, 2017. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7554-066-9.

PRUDKÝ, P., LOŠTÁK, M. Hmotný a nehmotný majetek v praxi. 8. vyd. Olomouc: Anag, 2017. 252 s., ISBN 978-80-7554-063-8.

VALOUCH, P. Leasing v praxi - prakt. průvodce. 4. aktualizované vydání. Grada Publishing, 2009. 128 s ISBN 978-80-7273-152-7


Vedoucí bakalářské práce:

Ing. František Sejkora, Ph.D. 

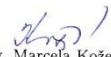
Ústav podnikové ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: **3. září 2018**

Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2019**


doc. Ing. Romana Provozníková, Ph.D.
děkanka

L.S.


doc. Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 3. září 2018

Prohlašuji:

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

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

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 9/2012, bude práce zveřejněna v Univerzitní knihovně a prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne: 29. dubna 2019

Denisa Pilařová

PODĚKOVÁNÍ

Nejprve bych velice ráda poděkovala svému vedoucímu bakalářky panu Ing. Františku Sejkorovi, Ph.D. za cenné rady, pomoc a ochotu. Dále bych také velice ráda poděkovala jednatelům podniku PEN – projekty energetiky, s. r. o., panu Ing. Miloši Martincovi a Pavlu Pilaři, kteří mi poskytli potřebné materiály a jejich drahocenný čas. Také bych ráda poděkovala rodině a kamarádům za podporu při studiu.

ANOTACE

Bakalářská práce je věnována tématu, jakými způsoby lze pořizovat dlouhodobý majetek a jaké to může mít dopady na hospodářský výsledek a základ daně. V teoretické části jsou vysvětlené základní informace o dlouhodobém majetku, způsoby pořízení dlouhodobého majetku, dopady do účetních výkazů a další věci, které s dlouhodobým majetkem souvisí. V praktické části je ukázáno, jak firma pořizuje určitý dlouhodobý majetek a jak to dopadá do účetních výkazů a základu daně.

KLÍČOVÁ SLOVA

Dlouhodobý majetek, způsoby pořízení dlouhodobého majetku, dopady do účetních výkazů, základ daně

TITLE

Methods of acquiring fixed assets and their impact on the economic the result and the tax base.

ANNOTATION

The bachelor work is devoted to the theme of ways in which fixed assets can be acquired and how they can affect the economic result and the tax base. The theoretical part are explained basic information about fixed assets, methods of acquiring fixed assets, impacts on financial statements and other things related to fixed assets. In the practical part is shows how the company acquires a certain property and how it affects the financial statements and tax base.

KEYWORDS

Fixed assets, methods of acquisition of fixed assets, impacts on financial statements, tax base

OBSAH

Seznam obrázků	9
Seznam tabulek	10
Seznam zkratk	11
Úvod	12
1 Dlouhodobý majetek.....	13
1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek.....	14
1.2 Dlouhodobý hmotný majetek.....	15
1.3 Dlouhodobý finanční majetek.....	17
2 Pořízení dlouhodobého majetku	18
2.1 Pořízení dlouhodobého majetku nákupem za hotové a od dodavatele	19
2.2 Pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností	23
2.3 Pořízení dlouhodobého majetku bezúplatným nabytím.....	24
2.4 Leasing.....	26
2.5 Koupě na úvěr	29
2.6 Leasing versus úvěr	30
3 Základ daně a hospodářský výsledek.....	32
3.1 Výpočet základu daně	33
4 Vyhodnocení způsobů pořízení DM v podniku Pen-projekty energetiky, s. r. o.	34
4.1 Charakteristika společnosti	34
4.2 Pořízení dlouhodobého majetku koupí za hotové.....	38
4.2.1 Dopady koupě kopírky za hotové do účetních výkazů a daňová úspora	39
4.3 Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru	40
4.3.1 Dopady pořízení automobilu na úvěr do účetních výkazů a daňová úspora	42
4.4 Pořízení automobilu na leasing.....	44
4.4.1 Dopady pořízení automobilu do účetních výkazů a daňová úspora	45
4.5 Pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu	46
4.5.1 Dopady do účetních výkazů při pořízení automobilu a daňová úspora	47

5	Dopad pořízení dlouhodobého majetku do základu daně a HV	49
5.1	Zhodnocení	51
	Závěr	53
	Použitá literatura	55

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Rozdělení dlouhodobého majetku	14
Obrázek 2: Základní rozdělení leasingu	26
Obrázek 3: Schéma výpočtu základu daně	33
Obrázek 4: Logo společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o.....	34
Obrázek 5: organizační struktura PEN – projekty energetiky, s. r. o.	36
Obrázek 6: Hospodářský výsledek v období 5 let	37
Obrázek 7: Dopad na rozvahu při koupě Kopírky DEVELOP ineo +558 za hotové	39
Obrázek 9: Dopad na rozvahu při pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu	48

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Účtování pořízení DM s poskytnutými zálohami	19
Tabulka 2: Účtování pořízení DM za hotové	20
Tabulka 3: Účtování pořízení DM na fakturu.....	22
Tabulka 4: Účtování vytvoření DM.....	24
Tabulka 5: Účtování pořízení majetku bezúplatným způsobem.....	26
Tabulka 6: Účtování při pořízení majetku formou leasingu	28
Tabulka 7: Výsledky hospodaření v období 2013-2017	37
Tabulka 8: Odpisy kopírky DEVELOP ineo +558.....	38
Tabulka 9: Účtování pořízení kopírky DEVELOP ineo +558.....	38
Tabulka 10: Daňová úspora u koupě kopírky za hotové	39
Tabulka 11: Odpisy automobilu Škoda Rapid.....	40
Tabulka 12: Splátkový kalendář automobilu Škoda Rapid za rok 2018.....	41
Tabulka 13: Účtování pořízení automobilu Škoda Rapid na úvěr.....	42
Tabulka 14: Daňová úspora při pořízení automobilu Škoda Rapid pomocí úvěru.....	43
Tabulka 15: Účtování pořízení automobilu na leasing	45
Tabulka 16: Daňová úspora při pořízení automobilu na leasing	46
Tabulka 17: Účtování pořízení automobilu za hotové.....	47
Tabulka 18: Daňová úspora při pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu.....	48

SEZNAM ZKRATEK

DNM	dlouhodobý nehmotný majetek
DHM	dlouhodobý hmotný majetek
DM	dlouhodobý majetek
VBÚ	výpis z běžného účtu
FAP	faktura přijatá
MD	má dáti
D	dal
DPH	daň z přidané hodnoty
ZDP	Zákon o daních z příjmů
PO	právnícká osoba
FO	fyzická osoba
odst.	odstavec
písm.	písmena
ZoÚ	Zákon o účetnictví
s.r.o.	Společnost s ručením omezením
ÚJ	účetní jednotka
VÚD	Vnitřní účetní doklad
JZD	jednotný správní doklad
HV	hospodářský výsledek
kV	kilovolt
Kč	korun českých

ÚVOD

Hlavní část této práce se bude rozdělovat na teoretickou a praktickou část. Obě tyto části se budou týkat dlouhodobého majetku a způsobů pořízení majetku.

V teoretické části bude vysvětleno, co je dlouhodobý majetek, jak se tento dlouhodobý majetek dělí a popis jednotlivých druhů dlouhodobého majetku. Poté tato část bude obsahovat jednotlivé způsoby pořízení dlouhodobého majetku. Dlouhodobý majetek se dá pořídit několika způsoby, které budou v této bakalářské práci vysvětleny a některé také porovnány mezi sebou. Každý způsob pořízení bude popsán, zaúčtován a ještě doplněn popis výhod či nevýhod pro daný způsob. Dlouhodobý majetek má dopad na určité účetní výkazy, ve kterých se bude promítat. Tyto dopady budou také vysvětleny u jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého majetku.

Pro praktickou část byla vybrána malá společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o., která má cca 25 zaměstnanců a má sídlo v Pardubicích. Tato společnost se mnou spolupracovala a poskytla potřebné podnikové informace pro porovnání jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého majetku. V praktické části budou obsaženy základní informace o společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o., organizační struktura společnosti a hospodářský výsledek v období 5let. Dále bude ukázka jednotlivých způsobů pořízení majetku a jejich dopady do účetních výkazů a základu daně. Vzájemné porovnání těchto způsobů pořízení z hlediska daňové úspory či ceny včetně veškerých nákladů, které souvisí s pořízením majetku či náročností, které jsou s jednotlivými způsoby spojené. Doporučení pro společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o., který způsob pořízení dlouhodobého majetku by mohli být pro ně výhodnější.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat jednotlivé způsoby pořízení dlouhodobého majetku a jaký má dopad jeho pořízení do finančních výkazů a základu daně.

1 DLOUHODOBÝ MAJETEK

Dlouhodobý majetek je charakteristický dlouhodobým používáním v podnikové činnosti (v době od jednoho roku a více). Také je charakteristické, že se dlouhodobý majetek opotřebovává a je potřeba ho odpisovat. Toto opotřebovávání majetku je vyjádřeno odpisy. Dlouhodobý majetek se tímto odlišuje od krátkodobého finančního majetku nebo zásob, protože u nich je typickým znakem jejich krátkodobá služba nebo prodej (v rozmezí od pořízení do jednoho roku).

Důležité je si také uvědomit, že na zařazení určitého vybraného majetku do krátkodobého či dlouhodobého majetku má vliv jeho povaha, ale také záměry vedení, a to v mnoha případech. Záměry vedení rozhodují například o účelu využitelnosti daného aktiva v podniku. Do dlouhodobého majetku se také řadí technické zhodnocení, které se může naskytnout u již existujícího pořízeného dlouhodobého majetku a také sem patří i poskytnuté zálohy při jeho pořizování.

Ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. je základní vymezení dlouhodobého majetku. Dlouhodobý majetek podle § 6 – § 8 vyhlášky obsahuje:

- dlouhodobý nehmotný majetek (§ 6),
- dlouhodobý hmotný majetek (§ 7),
- dlouhodobý finanční majetek (§ 8), (Podnikové účetnictví, 2014).

V účtové osnově je pro dlouhodobý majetek vymezena účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek, která se podrobně dále člení na:

01 – Dlouhodobý nehmotný majetek

02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný

03 - Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný

04 – Nedokončený dlouhodobý majetek nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

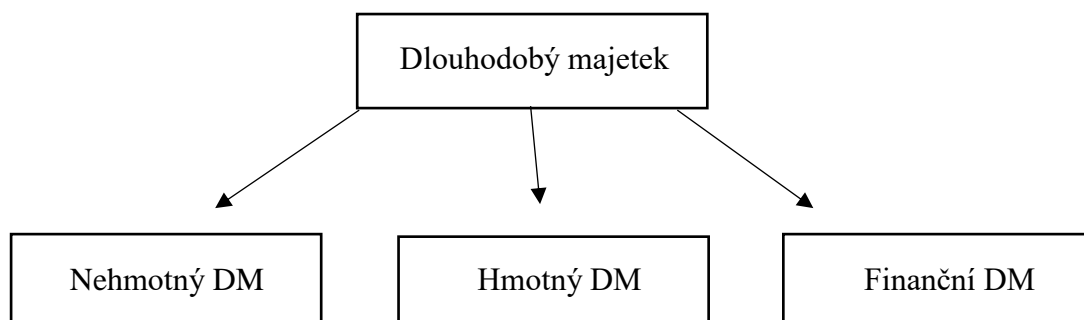
05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

06 – Dlouhodobý finanční majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku



Obrázek 1: Rozdělení dlouhodobého majetku

Zdroj: Vlastní zpracování

1.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Od 1. 1. 2003 platí předpisy o účetnictví, které stanovují dlouhodobý nehmotný majetek jako jednu z částí dlouhodobého majetku. Dlouhodobý nehmotný majetek se může také dále dělit na drobný nehmotný majetek a dlouhodobý nehmotný majetek (Hmotný a nehmotný majetek v praxi, 2017).

Do 31. 12. 2002 byly platné účetní předpisy, ve kterých byla stanovena určitá hranice pro nehmotný dlouhodobý majetek. Dlouhodobý majetek musel být pořízen v částce vyšší než 60 000 Kč. V současnosti již vyhláška č. 500/2002 Sb. žádnou finanční hranici při pořízení nestanovuje. Vyhláška bere za základní kritérium pro pořízení dlouhodobého nehmotného majetku podmínky stanovené zákonem o účetnictví, například je to respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku (Účtová osnova, české účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele, 2017)

Charakteristické znaky dlouhodobého nehmotného majetku:

- nehmotná podstata,
- doba používání delší než jeden rok,
- dosahovat stanovené výše ocenění, kterou stanoví účetní jednotka, která musí splnit povinnosti stanovených zákonem, zejména při respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku.

Účetní odpis

U nehmotného majetku si stanovuje účetní jednotka sama účetní odpis, který je jen pro účetnictví a přitom je účetní jednotka vázána zákonem o účetnictví. Ze zákona o účetnictví vyplývá zejména:

- účetnictví se musí vést úplně, průkazně a správně, aby zobrazovalo věrně skutečnosti, které jsou jeho předmětem a které se pak dále používá například pro stanovení doby odpisování,
- neměly by se měnit v průběhu účetního období postupy odpisování,
- možnost, jak změnit postup odpisování mezi dvěma účetními obdobími lze pouze z důvodu věrného zobrazení předmětu účetnictví (pouze, když jsou závažné důvody),
- účetní odpis specifického dlouhodobého majetku vychází z ocenění předmětu a určení předpokládané doby upotřebitelnosti, která je delší než jeden rok.

Ze všech výše zmíněných údajů se zjistí měsíční výše odpisů, tj. sazba, která slouží k zobrazení hodnoty majetku do nákladů, který je v časové souvislosti k jednotlivým účetním obdobím (Hmotný a nehmotný majetek v praxi, 2017).

Typy nehmotného dlouhodobého majetku

011 - Zřizovací výdaje

012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje

013 - Software

014 - Ocenitelná práva

015 - Goodwill

016-019 - Jiný nehmotný dlouhodobý majetek

1.2 Dlouhodobý hmotný majetek

Účetní pojem dlouhodobý hmotný majetek je vymezen v § 7 vyhlášky č. 500/2002 Sb., která provádí zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Do DHM se řadí například stavby, pozemky, právo stavby, otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, technické rekultivace, byty a také nebytové prostory, předměty z drahých kovů, hmotné movité věci a jejich soubory se samostatným technicko-ekonomickým určením, kde doba použitelnosti je

delší než jeden rok. Dále do DHM patří od výše ocenění určené účetní jednotkou například dospělá zvířata a jejich skupiny, pěstitelské celky trvalých porostů, ložiska nevyhrazeného nerostu, věcná břemena k pozemku a stavbě, technické zhodnocení, umělecká díla, nedokončený DHM, poskytnuté zálohy, oceňovací rozdíl k pořízenému majetku (Dlouhodobý hmotný majetek, 2018).

Charakteristické znaky dlouhodobého hmotného majetku:

- a) hmotná podstata,
- b) doba používání je nad jeden rok,
- c) určitá výše ocenění, kterou stanoví sama účetní jednotka, která má povinnost se řídit stanoveným zákonem, převážně při respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku (pouze u nějakých složek dlouhodobého hmotného majetku).

Do 31. 12. 2002 byly platné účetní předpisy, kde byla stanovena hranice pro DHM, který musel převýšit částku 40.000 Kč. Vyhláška č. 50/2002 Sb. v současné době žádnou takovou finanční částku nestanovuje. Vyhláška určuje za základní kritérium podmínky, které jsou stanovené zákonem o účetnictví, zejména se jedná o respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Finanční hranice 40.000 Kč pro dlouhodobý hmotný majetek je obsažena v § 26 zákona o daních z příjmu (Účtová osnova, české účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele, 2017).

U DHM by se mělo evidovat ocenění majetku, popis majetku a údaje, které identifikují majetek, dále datum a způsob pořízení, způsob využití a datum uvedení do užívání, také jaký byl zvolen způsob daňových odpisů, částky odpisů a zůstatkové ceny a naposledy také datum a způsob vyřazení majetku (Dlouhodobý investiční majetek v podnikání, 2019).

Typy hmotného dlouhodobého majetku

031 - Pozemky

021 - Stavby

022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí

025 - Pěstitelské celky trvalých porostů

026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny

027 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku

029 - Jiný dlouhodobý majetek

1.3 Dlouhodobý finanční majetek

Účetní jednotka se převážně snaží získat dlouhodobý finanční majetek za účelem získat vliv ve vybrané společnosti, do které investuje. Má zájem kontrolovat a ovládat jiné účetní jednotky díky podílové účasti na základním kapitálu. Také může investovat volné svoje finanční prostředky do uměleckých sbírek, nemovitostí či předmětů z drahých kovů nebo může pořídit dlouhodobé majetkové složky, kde čeká růst jejich ceny a poté dosažení většího zisku díky prodeji. Pro dlouhodobý finanční majetek je vyhrazena účtová skupina 06 – Dlouhodobý finanční majetek (Dlouhodobý finanční majetek, 2015).

Charakteristickými rysy dlouhodobého finančního majetku:

- a) finanční podstata,
- b) doba držení delší než jeden rok (Podnikové účetnictví, 2014).

Typy finančního dlouhodobého majetku

061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách

062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem

063 – Realizovatelné cenné papíry a podíly

065 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

066 - Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv, ovládací a řídicí osoba

067 – Ostatní půjčky

069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek (Dlouhodobý finanční majetek, 2015)

2 POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

Dlouhodobý majetek může být pořízen různými formami, jako je například:

- a) **Nákup od dodavatele** je první nejčastější způsob, jak se může dlouhodobý majetek pořídit. Při tomto způsobu pořízení vzniká závazek na úhradu kupní ceny dodavateli, kde byl majetek pořízen. Tento závazek je ihned v hotovosti nebo později nejčastěji bankovním převodem uhrazen, nebo může být pořízen úvěrem.,
- b) **Pořízení vlastní činností** je další z možností pořízení dlouhodobého majetku. Jde o vytvoření dlouhodobého majetku vlastními prostředky podniku. Vlastní náklady tvoří přímé (spotřeba materiálu, výrobků, mzdové náklady atd.) a nepřímé náklady (výrobní režie, správní režie, odbytová režie),
- c) **Nabytí práv**, které se vztahují k výsledkům duševní tvořivé činnosti, se týká výlučně dlouhodobého nehmotného majetku (podobný charakter jako u pořízení DM nákupem),
- d) **Pořízení darem** je jeden z dalších způsobů. Při této formě je uzavřena darovací smlouva mezi podnikatelem a příslušným dárce.,
- e) **Vkladem** od jiné osoby si lze pořídit v podstatě jakýkoliv z druhů dlouhodobého majetku.,
- f) Výjimečnou formou, která platí jen u podnikatelů, je nabytí dlouhodobého majetku jeho **převodem podle právních předpisů** (Podnikové účetnictví, 2014),
- g) **Leasing** je pronájem výrobků a výrobních prostředků na určité období na základě úhrady leasingových poplatků formou splátek. Uplatňuje se zejména u předmětů dlouhodobé spotřeby, ale i ve službách (Finance.cz, 2019),
- h) Při **inventarizaci** může dojít k zjištění inventarizačního rozdílu (přebytku) dlouhodobého majetku, který se dále musí zaúčtovat na příslušné účty. O přebytku se účtuje rozvahově (Inventarizace hmotného a nehmotného majetku, 2019).
- i) Pořizování majetku **úvěrem** znamená zadlužení podniku vůči bance či jiným úvěrovým organizacím a pro účetní jednotku je to cizí zdroj (Účtování úvěru, 2013)

U pořizování dlouhodobého majetku je také možnost uhradit část závazku vůči dodavateli pomocí zálohy. Tyto zálohy jsou upravovány zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů a také zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Záloha byla uhrazena ještě před uzavřením smlouvy či dodání konečné faktury. Poskytnuté zálohy se účtují na skupinu 05, která má název poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek. Zde slouží jako pohledávka za dodavateli a po přijetí dodavatelské faktury, sníží celkový závazek viz tabulka 1 (Zálohy na pořízení dlouhodobého majetku, 2019).

Tabulka 1: Účtování pořízení DM s poskytnutými zálohami

Číslo	Název účetního případu	MD	D
1.	Výpis z BÚ - Poskytnutá záloha na DM	05X	221
2.	FAP – pořízení DM	04X	321
3.	Vyúčtování zálohy	321	05X

Zdroj: Zálohy na pořízení dlouhodobého majetku, 2019

2.1 Pořízení dlouhodobého majetku nákupem za hotové a od dodavatele

Důležité u pořizování dlouhodobého majetku nákupem je mít na paměti, že součástí pořizovací ceny je cena pořízení a náklady, které souvisejí s pořízením majetku. Bližší vymezení těchto nákladů je sděleno ve Vyhlášce ministerstva financí část čtvrtá § 47 (Podnikové účetnictví, 2014).

Pořízení majetku koupí za hotové

Postup při pořízení dlouhodobého majetku nákupem za hotové:

- a) Nákup u dodavatele, který může proběhnout v prodejně nebo od prodejce. Kupující by měl dostat doklad od dodavatele (daňový doklad v případě plátců DPH),
- b) Dalším krokem je vystavení pokladního výdajového dokladu na zaplacenou částku.,
- c) Do zápisu ve sloupcích patří: datum, číslo dokladu, popis operace, náklady celkem, výdaje v hotovosti, DPH výdaje (jen u plátce DPH, pokud je nakoupeno rovněž od plátce DPH a je-li možno DPH uplatnit). Také sem patří náklady, které byly vynaloženy na

pořízení dlouhodobého majetku nebo jiný sloupec nákladů nezahrnovaných (pouze u hmotného majetku) do základů daně (u plátce DPH bude celková částka snižena o DPH),

- d) Pokud jsou vedlejší pořizovací výdaje, tak stanovit jejich výši.
- e) Dále se vystaví karta majetku (inventární karta),
- f) Dalším krokem je zařazení majetku do odpisové skupiny. Po zařazení do odpisové skupiny se stanoví způsob odpisování a stanovení odpisového plánu (platí pouze u hmotného majetku),
- g) Posledním krokem je stanovení termínu uvedení majetku do užívání. Tento termín označuje, že daný předmět je schopen a začne vykonávat svou funkci tj. podílení na dosahování příjmů (Hmotný a nehmotný majetek v praxi, 2017).

Výhody u pořízení dlouhodobého majetku koupí za hotové jsou, že se podnik nijak nezadluhuje, protože se stává vlastníkem hned po zaplacení. Společnost může hned po koupi majetek využívat, jak potřebuje. Pořízení majetku koupí za hotové je jednou z nejjednodušších možností, protože podnik dále nemusí platit žádné splátky či další náklady.

Nevýhodou je, že podnik musí vynaložit vysoký jednorázový výdaj při koupi majetku za hotové. Ne každý takto pořízený dlouhodobý majetek lze považovat pro daňové účely za náklad daňově uznatelný. U odpisovaného dlouhodobého majetku je daňovým nákladem daňový odpis vypočítaný podle zákona o dani z příjmu (Hmotný a nehmotný majetek v praxi, 2017).

Tabulka 2: Účtování pořízení DM za hotové

Číslo	Doklad	Účetní případ	MD	D
1.	VPD	Nákup majetku za hotové	04X	211
2.	VÚD	Zařazení majetku do užívání	02X	04X

Zdroj: Vlastní pracování

Při pořízení majetku za hotové se v rozvaze zvýší položka dlouhodobý majetek o částku, za kterou se nakoupí určitý majetek a na druhou stranu se o tuto částku sníží zůstatek na položce hotovost. Obě tyto položky se nacházejí v aktivech.

Ve výkazu zisků a ztrát se pořízení majetku za hotové promítne jako náklady. Půjde převážně o odpisy majetku, ale také může jít o pojištění dlouhodobého majetku.

Pořízení majetku na fakturu

Tento způsob pořízení je jednou z nejčastěji využívaných možností. Po nákupu dlouhodobého majetku od dodavatele zákazník obdrží fakturu, která nemusí obsahovat konečnou cenu pořízení. Může se to stát, protože s pořízením majetku většinou ještě vznikají další pořizovací náklady. Nejčastěji jde o instalaci, dopravu, clo či montáž. Tyto pořizovací náklady musí být všechny zahrnuty do pořizovací ceny dlouhodobého majetku (Účetnictví pro úplné začátečníky, 2019).

U pořízení majetku na fakturu také záleží, zda je dodavatel tuzemský či zahraniční. V případě zahraničního dodavatele se rozlišuje zda je z členského státu EU nebo je mimo rámec EU. U dodavatele z EU si účetní jednotka sama vypočítá DPH, které je pak povinna přiznat na výstupu a také tuto daň vyžaduje jako pohledávku vůči správci dani. U dodavatele mimo EU vyměřuje clo celní orgán. Clo je součástí pořizovací ceny. Pro výpočet DPH vstupuje clo do základu (Maturitní okruhy z účetnictví, 2018)

Výhody u pořízení dlouhodobého majetku na fakturu jsou, že majetek můžeme mít téměř hned. Společnost může nakládat s tímto majetkem jak uzná za vhodné a plně ho hned využívat. Další výhodou je, že podnik nemusí v tu dobu vynaložit velkou peněžitou částku. Dlouhodobý majetek může být pořízen téměř z jakéhokoli státu.

Nevýhodou je, že podnik k pořízení majetku využívá cizí zdroj tudíž mu vzniká závazek, který musí zaplatit. Ne každý takto pořízený dlouhodobý majetek lze považovat pro daňové účely za náklad daňově uznatelný. U odpisovaného dlouhodobého majetku je daňovým nákladem daňový odpis vypočítaný podle zákona o dani z příjmu. U zahraničních dodavatelů je více povinností než u tuzemských dodavatelů. Při pořízení dlouhodobého majetku mimo EU se musí navíc platit clo.

Tabulka 3: Účtování pořízení DM na fakturu

Číslo	Doklad	Účetní případ	MD	D
1.	FAP	Pořízení majetku od tuzemského dodavatele DPH 21%	04X 343	321/1 321/1
2.	VÚD	Zařazení majetku do užívání	02X	04X
3.	VBÚ	Uhrazení faktury	321	221
4.	FAP	Pořízení majetku z členského státu EU	04X	321/2
5.	VÚD	Samovyměření DPH	349	343
6.	VÚD	Nárok na odpočet DPH	343	349
7.	VBÚ	Úhrada faktury	321/2	221
7.	FAP	Pořízení majetku mimo EU	04X	321/3
8.	JZD	clo	04X	379
9.	VBÚ	Úhrada faktury	321/3	221
10.	VBÚ	Úhrada cla	379	221
11.	VÚD	Odpisy	551	08X

Zdroj: Vlastní zpracování

Pořízení dlouhodobého majetku na fakturu se v rozvaze promítne na straně aktiv, kde se zvýší položka dlouhodobého majetku o částku pořízení majetku a na straně pasiv, kde se zvýší u cizích zdrojů položka dodavatelé o částku pořízení majetku.

U výkazu zisku a ztrát se pořízení dlouhodobého majetku promítne na nákladech. Převážně půjde o odpisy majetku, ale může jít také o pojištění.

2.2 Pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností

Dlouhodobý majetek, který je pořízený vlastní činností, se oceňuje ve vlastních nákladech. Vlastní náklady tvoří přímé náklady a nepřímé náklady. Tyto náklady se vztahují k výrobě nebo jiné z činností, které jsou vymezené v souladu s účetními metodami. Podrobnější informace, které se týkají výpočtu vlastních nákladů u jednotlivých typů dlouhodobého majetku, určují účetní standardy ale také i vnitřní účetní předpisy dané účetní jednotky.

U pořizování dlouhodobého majetku tímto způsobem mohou nastat dva základní typy účetních operací:

- a) Prvním typem je, že některé z účetních operací v celé částce a nepochybně souvisejí s pořízením dlouhodobého majetku. U těchto případů je postup účtování podobný.,
- b) U druhého typu při pořizování dlouhodobého majetku vlastní činností je charakteristickým znakem, že alespoň jedna z částí vlastních nákladů majetku je vytvořena nějakou částí běžných provozních nákladů (mzdové náklady, náklady na spotřebu materiálu atd.). Celkové běžné provozní náklady by měly být v souladu s metodikou podvojného účetnictví a být účtovány průběžně do běžných provozních nákladů. Poté (podle sestavené kalkulace) se jejich určitá část přenesse do hodnoty dlouhodobého majetku. U této operace se používá tzv. aktivace. Aktivací se rozumí přeúčtování náležitých nákladů na účet nedokončeného dlouhodobého majetku s použitím účtů 587 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku nebo 588 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku viz tabulka 4 (Podnikové účetnictví, 2014).

Vlastní náklady, které byly vynaloženy na vytvoření dlouhodobého majetku, se účtují do nákladů 5xx analyticky v průběhu účetního období. Do těchto nákladů patří např. spotřební materiál, spotřeba energie, mzdové náklady, sociální a zdravotní pojištění apod. Tyto náklady musí být prokazovány (např. stavebním deníkem).

Vlastní náklady se do nákladů započítají jako forma odpisů. Při zpracování účetní uzávěrky provede aktivace a další rok, až se všechny práce dokončí, tak se aktivují náklady na práce, které byly vynaložené v tomto dalším roce. Dále se dokončený majetek převede do užívání. (Účtování dlouhodobého majetku, 2019).

Tabulka 4: Účtování vytvoření DM

Číslo	Doklad	Popis účetní operace	MD	D
1.	VÚD	Vytvoření DM	04X	58X
2.	VÚD	Převedení do užívání	02X	04X
3.	VÚD	Daňové odpisy	551	08X

Zdroj: Vlastní zpracování

Výhodou pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností je, že podnik si majetek vyrobí podle jeho potřeb a přesně ví z čeho se skládá či z čeho je vyroben a vyrábí ho vlastní zaměstnanci tudíž by měl být kvalitní a spolehlivý. Také se podnik nijak nezadluhuje a nemusí nic splácet.

Nevýhodou tohoto způsobu pořízení majetku je, že se musí vynaložit dostatek úsilí a práce na zhotovení majetku. Také je potřeba dostatek materiálu na zhotovení, kvalitně odvedená práce, čas na zhotovení majetku, dostatek proškolených zaměstnanců a potřebných nástrojů na zhotovení.

2.3 Pořízení dlouhodobého majetku bezúplatným nabytím

Nejčastěji se dlouhodobý majetek bezúplatně nabyde darem nebo jiným bezúplatným převodem. Takto nabytý dlouhodobý majetek se oceňuje reprodukční pořizovací cenou. Na základě odborného posudku stanoví účetní jednotka výši reprodukční ceny. Odborný posudek je vždy raději doporučován, kdyby vznikly v budoucnosti nějaké komplikace či spekulace (Účetnictví pro úplné začátečníky, 2019).

V současnosti se lze setkat se dvěma důležitými variantami, které se týkají pořízení dlouhodobého majetku bezúplatným nabytím:

- a) nabytí majetku darováním,
- b) zjištění dosud neevidovaného majetku.

U nabytí dlouhodobého majetku darováním je jako podklad darovací smlouva. Darovaný majetek se zaúčtuje na příslušný majetkový účet podle typu majetku, a jeho souvztažným účet je účet 413 – Ostatní kapitálové fondy. Darovaný majetek se oceňuje v reprodukční pořizovací

ceně. Je to cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, ve které se o něm účtuje. Reprodukční pořizovací cenu lze zjistit z účetnictví dárce nebo odhadem.

Podle toho, zda je nový dlouhodobý majetek odepisovaný nebo neodepisovaný, se o něm bude účtovat. U dlouhodobého majetku, který se neodepisuje (např.: pozemek) se opatření tohoto majetku zaúčtuje na příslušný majetkový účet a také souvztažně se zaúčtuje jako přírůstek vlastních zdrojů na účtu 413 – Ostatní kapitálové fondy. U dlouhodobého majetku, který se odepisuje (např.: nemovitosti, stroj), se majetek převede do účetnictví jako plně odepsaný. To se zaúčtuje v reprodukční ceně jako přírůstek na majetkový účet a souvztažně pak na účet opravěk viz tabulka 5 (Podnikové účetnictví, 2014).

Získání majetku bezúplatně

- a) Nejdříve je přijetí daru, odkazu, dědictví nebo majetku. Majetek je zajištění darovací nebo jinou smlouvou či dokumentem.,
- b) Dále je důležité stanovení vstupní ceny dlouhodobého majetku.
- c) Poté je zapotřebí stanovit vedlejší pořizovací výdaje a vystavit kartu majetku.,
- d) Dalším krokem je zařazení majetku do odpisované skupiny, stanovení způsobu odpisování a stanovení způsobu odpisového plánu (platí pouze pro hmotný majetek), zda se nejedná o majetek, který byl vyloučen z odpisování podle § 27 zákona.,
- e) Jako poslední se musí stanovit termín uvedení dlouhodobého majetku do užívání.

Při určování náležitostí podle bodů b), e) je při určování náležitostí důležité ověřit, že nabyvatel bezúplatného převedeného majetku není povinen pokračovat v odpisování, které bylo započato původním vlastníkem podle § 30 odst. 10 zákona (Hmotný a nehmotný majetek, 2017).

Největší **výhodou** pro tento způsob pořízení dlouhodobého majetku je, že podnik nemusí vynakládat žádné náklady na pořízení. Tudiž se podnik nijak nezadluhuje či nemá větší výdaje.

Do **nevýhod** zde bude patřit, že nejdříve musíme zjistit veškeré informace o novém majetku a odhadnout či nechat stanovit znalcem jeho reprodukční cenu. Možná zde bude zapotřebí vynaložit určité náklady na budoucí opravy či vylepšení majetku a zaplatit znalecký posudek.

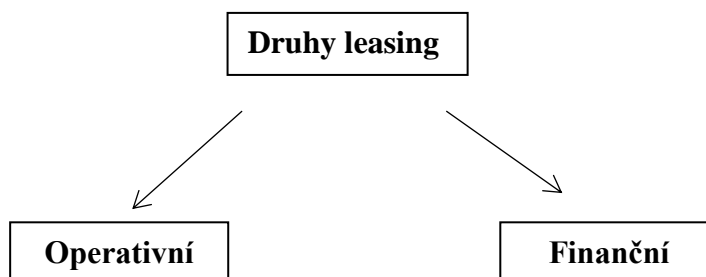
Tabulka 5: Účtování pořízení majetku bezúplatným způsobem

Číslo	Doklad	Název účetní operace	MD	D
1.	VÚD	Bezplatné nabytí majetku	02X	413
2.	VÚD	Majetek nalezen při inventarizaci	01X nebo 02X	07X nebo 08X
3.	VÚD	Darovací smlouvou pořízen DM	04X	648
4.	FAP	Za dopravu	04X	321
		DPH 21%	343	321
5.	VÚD	Zařazení do užívání	02X	04X
6.	VÚD	Vklad individuálního podnikatele	02X	491

Zdroj: Vlastní zpracování

2.4 Leasing

Leasingem se rozumí finanční produkt, díky kterému je možné financovat pořízení movité věci. Leasing je služba, u které je podstatou dohoda. Základem této dohody je, že pronajímatel poskytne nájemci právo používat předmět dohody za určitou cenu. Tato platba je stanovena splátkami po sjednané období. Nájem jako je leasing může nebo nemusí být ukončen převodem vlastnického práva, které se vztahuje k předmětu dohody. Leasing se dá využít například pro pořízení auta, stroje, nemovitosti nebo počítačového vybavení atd. (Typy leasingu a způsoby jeho účtování, 2019)



Obrázek 2: Základní rozdělení leasingu

Zdroj: vlastní zpracování

Leasing se dělí na dva základní druhy leasingu tj. operativní a finanční leasing. Při **operativním leasingu** se uzavírá smlouva, podle které jedna strana poskytne druhé straně za úplatu vybraný předmět za účelem dočasného využívání. V této smlouvě jsou také vymezeny rizika, užítky a veškeré nároky, které se týkají přenosu vlastnictví předmětu leasingu.

Výhody u operativního leasingu jsou, že náklady spojené s opravami, údržbou a servisními službami platí převážně pronajímatel a ne nájemce (záleží na smlouvě). Operativní leasing je také většinou krátkodobější než finanční leasing a doba pronájmu je také většinou kratší než samotná doba ekonomické životnosti dlouhodobého majetku.

Nevýhodou u operativního leasingu je, že po skončení doby pronájmu se pronajatý dlouhodobý majetek vrátí pronajímateli a také spousta rizik či povinností spojených s pronájmem.

U **finančního leasingu** se uzavírá smlouva, podle které jedna strana poskytne druhé straně za úplatu vybraný předmět do dlouhodobého užívání. V této smlouvě jsou uvedeny veškeré rizika, rozhodující části, užítky, práva a povinnosti, které jsou spojené s přenosem vlastnictvím předmětu na nájemce.

Výhodou je, že po skončení doby pronájmu dojde k odkupu pronajaté věci.

Nevýhodou je, že pronajímatel většinou smluvně přenáší na nájemce povinnosti zaplatit náklady spojené s údržbami, opravami a servisními službami. Další nevýhodou je, že tento typ leasingu trvá dlouhodobě a často dochází ke krytí doby pronájmu s dobou ekonomické životnosti majetku (Leasing v praxi, 2009).

Daňové dopady u leasingu

U leasingu platí, že za podmínek, které jsou stanoveny v ZDP, je u leasingu daňově uznatelným nákladem placené nájemné. Poplatky, které jsou spojené s vedením a uzavřením leasingových smluv, jsou při splnění podmínek ZDP daňovým nákladem. U leasingu nájemce nemá možnost, si uplatňovat daňových nákladů daňové odpisy (někdy může být výjimka). Takové výjimky se nacházejí pouze u nehmotného majetku. Poplatník může také odepisovat dlouhodobý majetek na základě § 32a odst. 3 ZDP, který k majetku nabyt právo užívání za určitou úplatu. V tomto případě je pak podle § 32a odst. 4 ZDP určeno, že nájemce odpisuje pronajatý dlouhodobý nehmotný majetek, ke kterému má poplatník právo užívání na dobu určitou. Odpis se vypočítá jako poměr vstupní ceny a doby sjednané smlouvou.

Dále může nájemce odpisovat technické zhodnocení pronajatého hmotného majetku (podle § 28 odst. 3 ZDP) pokud je hrazeno nájemcem a jiný majetek tak definovat podle § 26 odst. 3 písm. c) ZDP. Tyto výdaje, které hradí nájemce, jsou podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Tyto výdaje mohou být také podle daňové evidence, která je tvořena jako součást ocenění dlouhodobého hmotného majetku pronajatého formou pronájmu a s následnou možností koupit najatý hmotný majetek. Sjednaná kupní cena musí u dlouhodobého movitého majetku ve smlouvě převýšit 40 000 Kč. Do těchto výdajů se může zařadit např. clo, výdaj na instalaci a montáž, výdaj spojený s dopravou atd.).

Nájemcem může být odepisováno technické zhodnocení a jiný majetek (podle § 26 odst. 3 písm. c) ZDP) pouze na základě písemné smlouvy mezi nájemcem a pronajímatelem. Také to může být za podmínky, že pronajímatel nezvýší vstupní cenu dlouhodobého hmotného majetku o tyto výdaje. Nájemce je pak povinen zařadit technické zhodnocení a jiný majetek do příslušné odpisové skupiny, do které byl zařazen pronajatý majetek u pronajímatele. Nájemce u odpisování postupuje podle § 31 nebo § 32 ZDP tzn., že si může zvolit, jestli bude provádět zrychlené nebo rovnoměrné daňové odpisování (Leasing v praxi, 2009).

Tabulka 6: Účtování při pořízení majetku formou leasingu

Číslo	Doklad	Účetní případ	MD	D
1.	VBÚ	Úhrada splátky v prosinci 2017 na 1. pol. 2018	381	221
		DPH 21%	343	221
2.	VÚD	Zařazení DM do podrozvahové evidence	750	-
3.	VÚD	Rozpuštění splátky v roce 2018	518	381
4.	VBÚ	Splátka na 2. pol. 2018	518	221
		DPH 21%	343	221
5.	VBÚ	Splátka na 1. pol. 2019 (v prosinci 2018)	381	221
		DPH 21%	343	221
6.	VÚD	Vyřazení majetku z podrozvahové evidence	-	750

Zdroj: Zpracováno podle Účetnictví, 2017

Celkové výhody u leasingu

Podnik nepotřebuje k nákupu majetku veliký objem finančních prostředků k datu nákupu, protože platby za leasing jsou naplánovány do delšího časového období. Další z mnoha výhod je, že leasingové splátky jsou za podmínek, které jsou stanovené v § 24 odst. 2 písm. h) a také v § 24 odst. 4-6, 15, 16 ZDP, daňově uznatelným nákladem. Další výhodou je, že leasing nepředstavuje žádné účetní zvýšení zadluženosti podniku, protože fakticky vzniklý závazek, který je na základě z leasingové smlouvy, se neprojeví v rozvaze podniku jako položka, která zvyšuje cizí zdroje. O závazcích z leasingu se účtuje v podmínkách ČR pouze v podrozvahové evidenci.

Celkové nevýhody u leasingu

Jednou z nevýhod leasingu je, že majetek po celou dobu trvání leasingového vztahu zůstává ve vlastnictví pronajímatele majetku. V případě leasingu nemá nájemce žádnou možnost uplatňovat daňové odpisy tohoto majetku do svých daňově uznatelných nákladů. U finančního leasingu jsou přenášeny na nájemce rizika, která vyplývají z vlastnictví majetku. Vypadá to, jako by vlastníkem byl skutečně nájemce, ale je to stále pronajímatel. Nevýhodou také je, že se často může vyžadovat pojištění pronajatého majetku nájemcem. Například náklady spojené s opravami pronajatého majetku atd. se budou přenášet na nájemce. Nájemcova práva volně nakládat s pronajatým dlouhodobým majetkem jsou značně omezena, protože je stále vlastníkem pronajímatel. Pokud nájemce chce na pronajatém majetku provést nějaké úpravy, musí požádat o souhlas pronajímatele. Například u technického zhodnocení je nájemce povinen, se s pronajímatelem dopředu dohodnout, kdo vzniklé výdaje uhradí. Často se k leasingovým smlouvám také řadí nevýhoda, že je obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy, a to ze strany nájemce. Také mohou nastat další problémy, které nájemci vzniknou v případě, kdy je pronajatý majetek např. odcizen (Leasing v praxi, 2009).

2.5 Koupě na úvěr

Když se podnik rozhodne pořídit si dlouhodobý majetek tímto způsobem, obstará si půjčku peněžních prostředků za pomoci banky nebo jiné úvěrové instituce. U koupě na úvěr často podnik dostává díky vypůjčeným penězům právo, pomocí kterého si může odpisy majetku, placené úroky z úvěru a půjček uplatnit do daňově uznatelným nákladem (výdajem). Pořízení tímto způsobem není složité, ale podniku to přináší spoustu rizik a finančních výdajů do budoucna.

Velkou **výhodou** u pořízení majetku za úvěr je, že podnik nemusí mít větší množství volných finančních prostředků. Podnik se stává hned po koupi majetku vlastníkem a má právo tento dlouhodobý majetek daňově odepisovat. Úroky z úvěru jsou podle § 24 odst. 2 písm. zi) ZDP daňově uznatelný náklad.

Do **nevýhod** tohoto způsobu pořízení majetku patří například, že podnik musí vynakládat další náklady – platit úroky z úvěru, poplatky za vedení účtu a veškeré další poplatky spojené s úvěrem. Přijmutím úvěru také dojde ke zadlužení podniku, protože výše tohoto zadlužení se objeví v rozvaze podniku v položce cizí zdroje. Tímto vzniká také riziko, že při hodnocení rizikovosti bude mít podnik horší pozici pro investory a obchodní partnery a nemusí dostat od banky další úvěr.

2.6 Leasing versus úvěr

Rozhodovací dilema stojí před kupcem tehdy, kdy se má rozhodnout mezi pořízením majetku pomocí leasingu nebo koupí na úvěr. Podnikatel musí zhodnotit a rozhodnout se pomocí tří klíčových oblastí – administrativní náročnost a právo disponování s majetkem, finanční náročnost pořízení a daňové dopady.

Srovnání administrativní náročnosti a práva disponovat s majetkem

Leasing je oproti úvěru administrativně méně náročnější a proto je v ČR populární. Při zařizování úvěrové smlouvy je zapotřebí podstoupit více procedur než u leasingové smlouvy.

Pro sepsání leasingové smlouvy je důležité pouze potvrzení o výši příjmu FO, rodinný stav žadatele a také písemný souhlas partnera s pořízením dlouhodobého majetku na leasing. U osob, které mají povinnost vést účetnictví se vyžaduje také účetní závěrka za minulé roky a mezitímní účetní závěrka aktuálního roku. Leasingové společnosti nabízejí také spoustu administrativních úlev a doplňkových služeb, které jsou za výhodných podmínek a šetří nájemci vyřízení a finanční prostředky.

U úvěru je administrativní náročnost poněkud vyšší, ale postupně se banky a úvěrové organizace snaží snížit složitosti administrativního vyřizování úvěrů. Při koupi majetku na úvěr se stává majetek okamžitě vlastnictvím podniku, proto jsou banky a úvěrové organizace v nevýhodě oproti leasingu. Podnikatel nemá nijak omezené právo nakládat s majetkem (Leasing v praxi, 2009).

Daňové dopady

Podle podmínek stanovených v ZDP, jsou u úvěru placené úroky daňově uznatelným nákladem (výdajem) a u leasingu je to placené nájemné. Také daňově uznatelným nákladem (výdajem) jsou poplatky spojené s uzavřením a vedením úvěrových účtů a leasingových smluv, ale musí být splněny podmínky podle ZDP. U úvěru se také do daňově uznatelných nákladů (výdajů) dají započítat daňové odpisy. Nájemce leasingu bohužel takovou možnost nemá.

Finanční náročnost na pořízení

Porovnání výhodnosti úvěrového nebo leasingového financování se může dělat například podle metody čisté výhody leasingu. U této metody se porovnávají čisté současné hodnoty investice financované leasingem a z úvěru. Pokud je čistá současná hodnota investice financovaná leasingem větší než čistá současná hodnota investice financovaná z úvěru, je pro podnik výhodnější si pořídit majetek pomocí leasingu. Pokud tato hodnota vyjde menší, je výhodnější pořídit majetek pomocí úvěru.

Matematický vzorec pro výpočet

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

kde:

ČVL = čistá hodnota leasingu

K = kapitálový výdaj

L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti

d = daňová sazba

O_n = daňové odpisy v jednotlivých

n = jednotlivé roky životnosti

N = doba životnosti

i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmu (Leasing v praxi, 2009).

3 ZÁKLAD DANĚ A HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK

Hospodářský výsledek je to ziskový (kladný) nebo ztrátový (záporný) výsledkem konkrétního hospodaření účetní jednotky, který se vypočítá jako rozdíl mezi výnosy a náklady. K jeho vzniku jsou nutná aktivita, jednání a činnost účetní jednotky. Je to důležitý kvalitativní ukazatel, který umožňuje posoudit hospodaření účetní jednotky. Během účetního období se hospodářský výsledek sleduje na měsíční či čtvrtletní bázi a průběžně se také posuzován s plánem, který byl stanoven na toto určité účetní období. Součástí hospodářského výsledku běžného účetního období je rozvaha a výkaz zisku a ztráty. U rozvahy jde o pasiva účetní jednotky. Tuto složku lze nalézt ve vlastním kapitálu a také je součástí účtové skupiny 43- Výsledek hospodaření. Dále také většina účetních jednotek používá účet 431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení (Výsledek hospodaření běžného období – Publikace, 2019).

U základu daně se výnosy mohou snížit o náklady, které byly prokazatelně vynaložené na zajištění, dosažení či udržení zdanitelných příjmů (při respektování věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období). Výjimkou jsou zde příjmy osvobozené od daně nebo které nejsou předmětem daně.

Hospodářský výsledek se pak:

- zvyšuje o částky, které nelze zahrnout do nákladů nebo neoprávněně zkracují příjmy,
- snižuje o částky, které nebyly zahrnuty do nákladů, ale lze je tam zahrnout a o částky o které byly špatně zvýšeny příjmy.

Do nákladů se mohou zahrnout například odpisy a zůstatková cena DHM, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na sociální zabezpečení, pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, které je hrazeno zaměstnavatelem, nájemné s některými výjimkami, zákonné rezervy a opravné položky, náklady na pracovní a sociální podmínky, náklady na pracovní cesty, ubytování, dopravu hromadnými dopravními prostředky a na pohonné hmoty spotřebované silničním motorovým vozidlem, které je zahrnuto v obchodním majetku poplatníka nebo v nájmu, náklady na zabezpečení požární ochrany (Finance.cz, 2019).

Dále lze také od základu daně odečíst:

- Daňovou ztrátu vzniklou a vyměřenou za předchozí zdaňovací období nebo jeho část. To musí být nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které byla daňová ztráta vyměřena.,

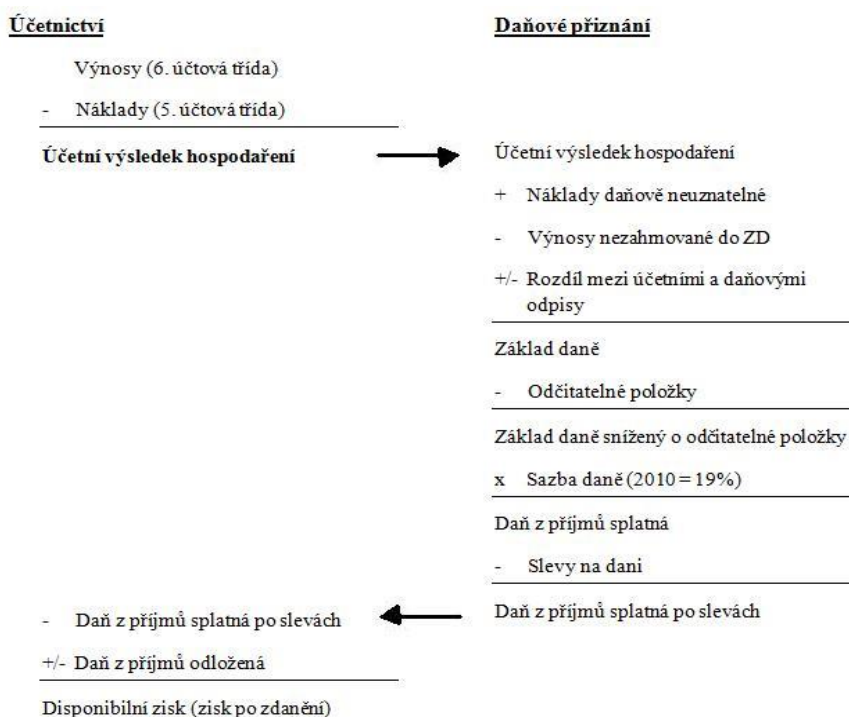
- Odpočet na podporu na podporu odborného vzdělávání nebo na výzkumu a vývoje.

Upravený základ daně o položky odečitatelné od základu daně je dále ještě možné snížit o hodnotu bezúplatných plnění (§ 20 odst. 8). Hodnota jednoho daru musí být alespoň 2000 Kč a lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně sníženého podle § 34 (Finance.cz, 2019).

3.1 Výpočet základu daně

Do předmětu daně z příjmů PO patří veškeré příjmy z činností a nakládání s majetkem. Podnikatelské subjekty jsou účetními jednotkami. Podkladem pro základ daně PO je výsledek hospodaření před zdaněním. Ten většinou bývá upravován množstvím připočitatelných položek a také položkami, které ho snižují. Daňově neuznatelné náklady jsou náklady, které jsou dále obsaženy v §25 ZDP nebo nesplňují zákonnou úpravu dle § 24 ZDP.

Neuhrazené sociální a zdravotní pojištění se připočítává k výsledku hospodaření do 31. ledna následujícího roku. Je to částka vykazovaná zaměstnavatelem i částka srážená zaměstnancům. Pokud se později příslušná částka uhradí, bude o tuto hodnotu v dalším zdaňovacím období snížen také hospodářský výsledek. (finance.cz, 2019).



Obrázek 3: Schéma výpočtu základu daně

Zdroj: Učebnice účetnictví 2018: pro střední školy a veřejnost, 2018

4 VYHODNOCENÍ ZPŮSOBŮ POŘÍZENÍ DLUHODOBÉHO MAJETKU BUDE PROVEDENO VE FIRMĚ PEN – PROJEKTY ENERGETIKY, S. R. O.

Vyhodnocení způsobů pořízení dlouhodobého majetku bude provedeno ve firmě PEN – projekty energetiky, s. r. o., která je ochotna se podělit o informace.

4.1 Charakteristika společnosti

Základní informace a založení společnosti

Název:	PEN – projekty energetiky, s. r. o.
Sídlo:	Arnošta z Pardubic 2835, Zelené Předměstí; 530 02 Pardubice
IČ:	26011701
DIČ:	CZ26011701
Předmět podnikání:	projektování se zaměřením na elektro, inženýrské činnosti a související technické poradenství



Obrázek 4: Logo společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o.

Zdroj: Domovská stránka PEN – projekty energetiky s.r.o.

PEN – projekty energetiky, s. r. o. je soukromý podnik, který byl založen 1. června 2004. Nyní má společnost sídlo v Pardubicích, ale při založení bylo sídlo v Chrudimi. PEN – projekty, s. r. o. založily dvě fyzické osoby – Ing. Miloš Martinec a Pavel Pilař. Společnost vznikla jako pokračování projekční činnosti zaměstnanců zaniklé společnosti VČE, a. s., kde pan Ing. Martinec a Pilař byli kmenovými zaměstnanci projekčního oddělení se zaměřením na elektro. Jako hlavní předmět podnikání je projektování elektrických zařízení a činnost technických poradců v oblasti elektrotechniky.

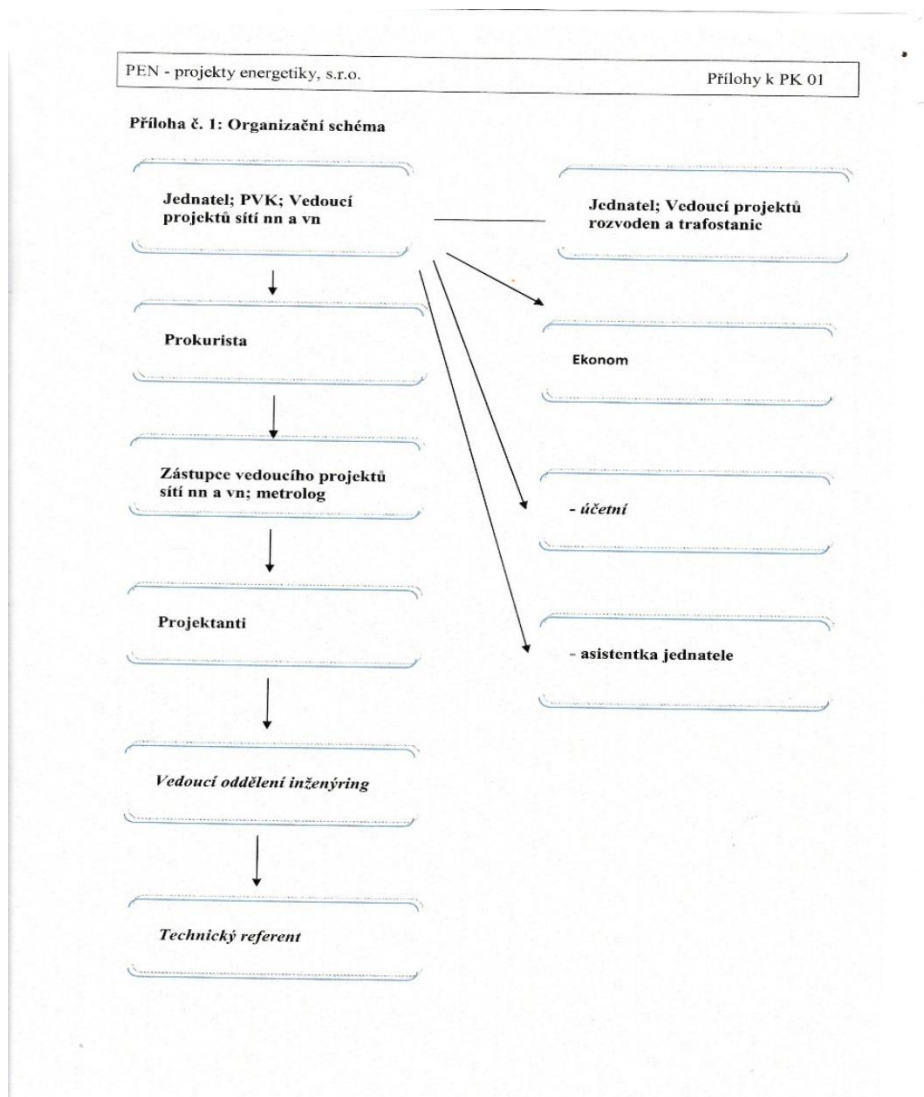
Předmět podnikání

Tato společnost se od začátku zaměřuje na dva základní směry projektování. Prvním je tradiční obor projektování trafostanic a technologií rozvoden, které musím mít napětí v hladinách do 35 kV. Dalším obor se týká dynamického rozvíjení projektování sítí nn a vn, které také musí být v hladinách do 35 kV.

Společnost se také zabývá problematikou připojování obnovitelných zdrojů do distribučních sítí energetiky a také poskytuje konzultační činnosti. PEN – projekty energetiky, s. r. o. se převážně zaměřují na královéhradecký kraj a pardubický kraj, nicméně působnost podniku je rozšířena i do celé České republiky.

Klíčovým zákazníkem pro podnik je pro společnost ČEZ – Distribuce, a. s, pro kterou zpracovávají největší množství zakázek až okolo 90% a zbytek tvoří ostatní zákazníci. Ročně společnost pracuje na více než 400 projektech. Roční obrat firmy nyní činí přes 12 000 000 Kč. V roce 2018 se firma velice rozrostla a na konci tohoto roku se přestěhovala do nové budovy, která se pro ně o dost více vyhovující.

Organizační struktura společnosti



Obrázek 5: organizační struktura PEN – projekty energetiky, s. r. o.

Zdroj: Podnikové dokumentů

Nyní společnost má 25 zaměstnanců, tudíž patří stále k malým firmám. Společnost má celkem tři oddělení. Do vedení PEN – projekty energetiky, s. r.o. patří dva jednatele: Ing. Miloš Martinec a Pavel Pilař, prokurista, ekonom a asistentka jednatele. V oddělení projekce se nachází vedoucí oddělení projekce a dále devět projektantů a technický referent. V posledním oddělení inženýring je vedoucí oddělení inženýring a osm technických referentů. Účetnictví vede společnost u externí firmy v Hradci Králové.

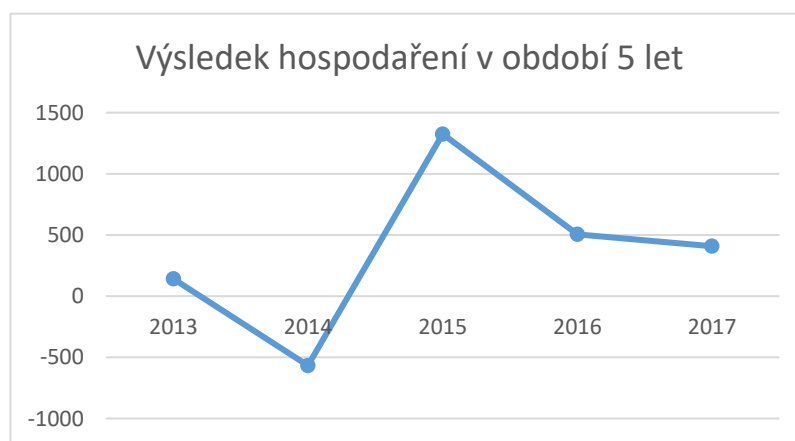
Výsledek hospodaření v období 2013-2017

Tabulka 7: Výsledky hospodaření v období 2013-2017

Hospodářské výsledky v tis. Kč v období za 5 let					
Položka	2013	2014	2015	2016	2017
Tržby	15 282	14 427	18 742	20 137	21 565
Přidaná hodnota	5 763	6 045	8 752	9 666	10 122
Provozní HV	371	-296	1 653	924	850
HV před zdaněním	181	-567	1 358	666	534
HV	141	-567	1 325	506	408

Zdroj: Zpracováno podle podnikových dokumentů

Roku 2013 činil hospodářský výsledek v společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o. 141 tis. Kč. V roce 2014 došlo ve společnosti k velkému propadu, kde podnik byl ve ztrátě 567 tis. Kč. Následující rok se podniku dařilo nejlépe, jeho hospodářský výsledek dosáhl částky 1 325 tis. Kč. Rok 2015 byl vrcholový rok pro hospodářský výsledek. Následující rok 2016 zase výrazně HV poklesl, ale stále je to přijatelná hodnota. V posledním roce 2017 sledování hospodářského výsledku podniku poklesl na částku 408 tis. Kč viz tabulka 7.



Obrázek 6: Hospodářský výsledek v období 5 let

Zdroj: Zpracování podle podnikových dokumentů

Na tomto grafickém zobrazení se nachází hospodářský výsledek v období 5 let. Lépe je zde zobrazený veliký růst po roce 2014 a postupný růst po roce 2016 viz obrázek 6.

4.2 Pořízení dlouhodobého majetku koupí za hotové

V letech 2017-2018 společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. pořídila několik typů dlouhodobého majetku. Převážně se jednalo o nákupy nábytku, kopírek, software atd. Nejčastěji šlo o nákup za hotové či na fakturu. Ve společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o. se daňové odpisy rovnají účetním. Společnost nakoupila za hotové kopírku DEVELOP ineo +558. Pořízení tohoto dlouhodobého majetku proběhlo 04. 07. 2017 koupí za hotové. Kopírka byla zařazena do 1. odpisové skupiny a odpisuje se zrychleným způsobem. Celková pořizovací cena majetku byla 166 992 Kč.

Tabulka 8: Odpisy kopírky DEVELOP ineo +558

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2017	46 033	46 033	91 977
2018	61 318	107 351	30 659
2019	30 659	138 010	0

Zdroj: vlastní zpracování

V této tabulce jsou vypočítány odpisy pořízenou kopírku DEVELOP ineo +558. Společnost tento dlouhodobý majetek bude odepisovat 3 roky. První rok odpisu se vypočítá jako podíl vstupní ceny majetku tedy 138 010 Kč a koeficientu pro 1. odpisovou skupinu tj. 3. Odpis pro rok 2017 činí 46 033 Kč. Další rok 2018 se vypočítá jako 2x zůstatková cena tedy 2x 91 977 Kč děleno koeficient, který je (4-1) tedy 3. Odpis pro druhý rok odpisování činí 61 318 Kč. V posledním roce se vypočítá odpis jako podíl 2x 30 659 a (4-2) tedy 2. Odpis v roce 2019 bude činit 30 659 Kč viz tabulka 8.

Tabulka 9: Účtování pořízení kopírky DEVELOP ineo +558

Číslo	Doklad	Účetní případ	Částka v Kč	MD	D
1.	VPD	Pořízení kopírky DEVELOP ineo +558 DPH Celkem	138 010 28 912 166 922	042 343	211
2.	VÚD	Zařazení kopírky do užívání	138 010	022	042
3.	VÚD	Odpis pro rok 2017	55 664	551	082
4.	VÚD	Odpis pro rok 2018	74 219	551	082

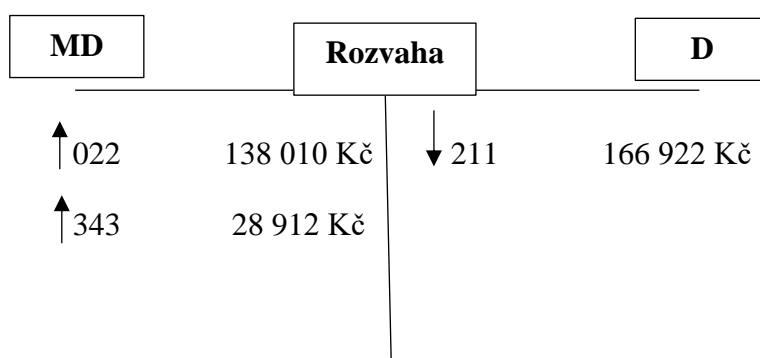
Zdroj: vlastní zpracování

Nejdříve se zaúčtuje VPD za pořízení kopírky DEVELOP ineo +558. Dále se kopírka zařadí do užívání. A po dobu odepisování kopírky se každý rok účtuje roční odpis viz tabulka 9.

4.2.1 Dopady koupě kopírky za hotové do účetních výkazů a daňová úspora

Rozvaha

Při koupi kopírky DEVELOP ineo +558 dojde ke zvýšení na straně aktiv na účtu 022 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku o 138 010 Kč, také se zvýší zůstatek na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty o 28 912 Kč a zároveň se sníží zůstatek na účtu 211 – Pokladna o 166 922 Kč, ze kterého byla kopírka zaplacená.



Obrázek 7: Dopad na rozvahu při koupě Kopírky DEVELOP ineo +558 za hotové

Zdroj: Vlastní zpracování

Výkaz zisku a ztráty

Ve výkazu zisků a ztráty se koupě kopírky DEVELOP ineo +558 za hotové projeví jako náklady. Půjde o roční daňové odpisy na účtu 551.

Daňová úspora

Tabulka 10: Daňová úspora u koupě kopírky za hotové

Rok	Odpis (v Kč)	Sazba daně z příjmu PO	Daňová úspora (v Kč)
2017	55 664	19 %	10 576, 16
2018	74 219	19 %	14 101,61

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3 Pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru

Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. pořídila 20. září 2018 ojetý automobil Škoda Rapid. Pořizovací cena automobilu byla 250 640, 09 Kč bez DPH. Automobil byl zařazen do daňových odpisů do odpisové skupiny 2. Automobil se bude odepisovat zrychleně po dobu pěti let. Společnost pořídila automobil pomocí úvěru viz tabulka 10.

Tabulka 11: Odpisy automobilu Škoda Rapid

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2018	50 128, 018 Kč	50 128, 018 Kč	200 512, 072 Kč
2019	80 204, 8288 Kč	130 332, 8468 Kč	120 307, 2432 Kč
2020	60 153, 6216 Kč	190 486, 4684 Kč	60 153, 6216 Kč
2021	40 102, 4144 Kč	230 588, 8828 Kč	20 051, 2072 Kč
2022	20 051, 2072 Kč	250 640, 09 Kč	0 Kč

Zdroj: Vlastní pracování

Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. neměla dostatek volných finančních prostředků, tak se rozhodla vzít úvěr od společnosti ŠkoFIN s. r. o., která má sídlo v Praze. Společnost ŠkoFIN s. r. o. poskytuje klientům leasingy, úvěry i pojištění při pořízení automobilů značky Ducati, ŠKODA, Volkswagen, Porsche, SEAT, Audi.

PEN – projekty energetiky s. r. o. již mají s touto firmou zkušenosti pro to se pro ni rozhodli znovu. Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. se rozhodla využít pořízení automobilu pomocí úvěru. Uzavřela úvěrovou smlouvu se společností ŠkoFIN s. r. o.

Podle úvěrové smlouvy bude společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. celkem splácet 299 253, 60 Kč včetně úroků. Ještě se rozhodli využít pojištění, které celkem bude činit 36 480 Kč. Celkem tedy bude společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. splácet **335 733, 60 Kč**.

Splátka úroků a pojistné je plnění osvobozené od daně z přidané hodnoty podle § 54 zákona č. 235/2004 Sb. a podle § 55 zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění. PEN – projekty energetiky s. r. o. se zavázala společnosti ŠkoFIN s. r. o. platit splátky v termínech splatnosti, v plné výši a dodržovat variabilní symbol, který je shodný s číslem úvěrové smlouvy.

Společnost ŠkoFIN s. r. o. nabízí 2 balíčky pojištění u vozidla Škoda – Standard a Plus. PEN – projekty energetiky s. r. o. využívají balíček Standard, který obsahuje povinné pojištění, havarijní pojištění, pojištění skel, náhradní vozidlo a úrazové pojištění, asistenční služby. Dále také při střetu se zvířetem, poškození zaparkovaného auta zvířetem nebo při živelné pohromě jsou bez spoluúčasti u škod do 100 000 Kč. Za pojištění tedy každý měsíc budou platit 760 Kč.

Tabulka 12: Splátkový kalendář automobilu Škoda Rapid za rok 2018

Pořadí splátky	Druh splátky	Splatnost splátky	Splátka jistiny (Kč)	Úvěrový náklad (Kč)	Splátka úvěru celkem (Kč)	Po- jistné (Kč)	K úhradě celkem (Kč)
	Poplatek za uzavření smlouvy	20.09. 2018					0, 00
1.	Splátka úvěru	20.10. 2018	4 359, 45	1 875, 00	6 234, 45	760	6 994,45
2.	Splátka úvěru	20.11. 2018	4 392, 07	1 842, 38	6 234, 45	760	6 994,45
3.	Splátka úvěru	20.12. 2018	4 424, 92	1 809, 53	6 234, 45	760	6 994,45

Zdroj: Zpracováno podle podnikových dokumentů

Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. bude měsíčně splácet celkem částku 6 994, 45 Kč. Tato částka bude splácená po dobu pěti let každý měsíc. Splátka jistiny bude každým měsícem o malé částky růst a naopak splátka úvěru bude každý měsíc o malé částky klesat. Sloupec splátka úvěru je sečtení splátky jistiny a úvěru. Tato částka celkem bude každý měsíc stejná tedy bude celkem 6 234, 45 Kč. Pojistné se nemění, každý měsíc bude činit 760 Kč.

Tabulka 13: Účtování pořízení automobilu Škoda Rapid na úvěr

Číslo	Doklad	Účetní případ	Částka (v Kč)	MD	D
1.	FAP	Pořízení automobilu Škoda Rapid	250 640, 09	042	
		DPH 21%	52 634,42	343	
		Celkem	303 274,51		321
2.	VÚD	Zařazení automobilu do užívání	250 640, 09	042	022
3.	VBÚ, Výpis z úvěru	Poskytnutí úvěru na fakturu za automobil Škoda Rapid	335 733,6	221	461
4.	VBÚ	Zaplacení faktury za automobil	335 733,6	321	221
5.	VBÚ, Výpis z úvěru	Měsíční splátka úvěru na automob- il	6 994, 45	461	221
		z toho (1. měsíc):			
		Úrok	1 875	562	221
		Pojištění	760	548	221
6.	VÚD	Odpis za rok 2018	50 128, 018	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě pořízení automobilu Škoda Rapid prostřednictvím úvěru si společnost nejdříve do-
mluvila úvěr, kterým dále společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. uhradila závazek vůči
dodavateli. Úvěr zvýší zůstatek na běžném účtu ale také na účtu 461 – Bankovní úvěry.

Každý měsíc společnost bude splácet úvěr, takže hodnota závazku na účtu 461 bude klesat,
ale zároveň se bude snižovat hodnota na účtu 221, z kterého se splátky splácejí. Měsíční
splátka v sobě obsahuje již jak úrok tak i pojištění automobilu.

4.3.1 Dopady pořízení automobilu na úvěr do účetních výkazů a daňová úspora

Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. si vzala úvěr na 5 let, tudíž se bude koupě auto-
mobilu Škoda Rapid promítat v účetních dokladech po dobu 5 let. Po tuto dobu se automobil
bude odepisovat a splácet úvěr.

Rozvaha

V roce, kdy byl automobil pořízen se zvýší hodnota aktiv u dlouhodobého majetku u účtu 022 - Hmotné movité věci a jejich soubory o částku 250 640, 09 Kč a na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty o částku 43 511, 12 Kč. Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. si vzala úvěr, kterým zároveň automobil uhradila takže se v pasivech účet 461 – Dlouhodobé úvěry zvýší o částku 250 640, 09 Kč a v aktivech se zvýší účet 221 – Bankovní účty o částku 250 640, 09 Kč.

Každý měsíc po dobu pěti let společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. bude splácet splátky úvěru včetně pojištění a úroků. Což znamená, že každý měsíc se budou snižovat aktiva, protože se úvěr bude splácet z účtu 221 – Běžný účet ale také se budou snižovat pasiva na účtu 461 díky splácení úvěru.

Výkaz zisku a ztráty

Pořízení automobilu Škoda Rapid se do výkazu zisku a ztráty promítne v podobě nákladů. Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. musí platit také úroky (účet 562), odpisy a pojištění, které zde budou promítány po dobu 5 let.

Daňová úspora

Tabulka 14: Daňová úspora při pořízení automobilu Škoda Rapid pomocí úvěru

Rok	Odpis	Pojištění (v Kč)	Úrok (v Kč)	Celkem (v Kč)	Sazba daně z příjmu PO	Daňová úspora (v Kč)
2018	50 128, 018	2 280	5 526,91	57 934, 9	19 %	11 007, 6

Zdroj: Vlastní zpracování

4.4 Pořízení automobilu na leasing

Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. může také pro nákup automobilu využít tento způsob pořízení. Při pořízení automobilu Škoda Rapid by společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. využila od společnosti Škofin, s. r. o. Společnost poskytuje finanční leasing pro malé a střední firmy.

Velkými výhodami zde je, že nabízí fixní měsíční splátky a leasingová splátka je plně daňově odčitatelná a riziko zůstatkové ceny nese finanční společnost. U pojištění lze vybrat jako u pořízení na úvěr balíček Plus nebo Standard.

Pokud by si společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. vybrala tento způsob, základ pro výpočet leasingu by byla částka 250 640, 09 Kč bez DPH. Doba leasingu by byla také na 5 let, tedy na 60 měsíců. Akontaci by činila 10% z částky 250 640, 09 Kč. A měsíční splátka by činila 2,05% také z částky 250 640, 09 Kč a to včetně pojištění.

$\text{Výpočet leasingu} = \text{akontace} + 60 * \text{výše splátky}$
--

$$\text{Výpočet leasingu} = 25\,064,009 + 60 * 5\,138,12 = \mathbf{333\,351,209\,Kč}$$

Celková výše leasingu, kterou by společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. zaplatila za 60 měsíců činí 333 351, 209 Kč.

Tabulka 15: Účtování pořízení automobilu na leasing

Číslo	Doklad	Účetní případ	Částka	MD	D
2.	VBÚ	Akontace	25 064, 009	381	
		DPH 21%	5 263,442	343	
		Celkem	30 327, 451		221
3.	VBÚ	Měsíční splátka leasingu	5 138,12	381	
		DPH 21%	1 079	343	
		Celkem	6 217,12		221
4.	VÚD	Převod části splátky do nákladů	5 854	518	381
5.	FAP	Odkup automobilu po skončení leasingu	1 000	501	
		DPH 21%	210	343	
		Celkem	1 210		321
6.	VBÚ	Úhrada faktury	1 210	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

U způsobu pořízení dlouhodobého majetku pomocí leasingu se nejdříve zaúčtuje zahájení leasingu. Nejdříve je důležité uhradit sjednanou akontaci. Akontace je 10% z pořizovací ceny. Zaúčtuje se jako 381 na má dáti a tím sníží závazek o těch 10 % a zároveň poklesne zůstatek na účtu 221, z kterého byla akontace zaplácena.

V dnešní době jsou splátky u finančního leasingu většinou nižší než u úvěru. Po skončení leasingu společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. má možnost odkoupit automobil za prodejní cenu. Odkup automobilu se zaúčtuje na účet 501 – Spotřeba materiálu a na účet 221, z kterého se odkup automobilu zaplatí viz tabulka 13.

4.4.1 Dopady pořízení automobilu do účetních výkazů a daňová úspora

Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. si sjednala leasing automobilu po dobu 5 let, tudíž o tuto dobu bude promítat leasing v účetních výkazech. Po tuto dobu se budou platit splátky leasingu.

Rozvaha

V prvním roce společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. zaplatí akontaci, která se promítne v rozvaze jako změna na účtu 381, zaplácená daň zvýší zůstatek na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty a zároveň se také sníží zůstatek na účtu 211, z kterého se to zaplatí. Při splácení

měsíčních splátek se vždy změní zůstatek na účtu 381 a také zároveň zůstatek na účtu 211 a účet 343 se pokaždé zvýší při splácení měsíčních splátek jako pohledávka. Také se zde vyskytnou náklady na leasing, které budou snižovat zůstatek na účtu 381.

Po skončení leasingu má společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. možnost odkoupení automobilu a tento případ se zahrne rovnou do nákladů. Zároveň se sníží zase zůstatek na účtu 221, z kterého byl automobil zaplacen a vzroste daňová pohledávka na účtu 343.

Výkaz zisku a ztráty

Ve výkazu zisku a ztráty se pořízení automobilu na leasing promítne na účtu 518 – Ostatní služby, kde se účtují měsíční náklady na leasing. A na účtu 501 – Spotřeba materiálu na konci leasingu při odkoupení auta za prodejní cenu.

Daňová úspora

Tabulka 16: Daňová úspora při pořízení automobilu na leasing

Rok	Nájemné (v Kč)	Odkup auto- mobilu (v Kč)	Celkem (v Kč)	Sazba daně z příjmu PO	Daňová úspora (v Kč)
2018	70 248	1 000	71 248	19 %	13 537, 12

Zdroj: Vlastní zpracování

4.5 Pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu

Jednou z nejjednodušších možností pořízení dlouhodobého majetku je pořízení majetku od dodavatele. Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. může při koupi automobilu Škoda Rapid využít také této možnosti. Podnik se dlouhodobě nezadluží tudíž není nucen platit žádné splátky a další náklady, které vznikají při pořízení dlouhodobého majetku na úvěr či leasing. Problémem u tohoto typu je, že podnik musí mít velké množství volných finančních prostředků. Zároveň se podnik musí správně rozhodnout, zda by nebylo pro něj vhodnější využít toto velké množství finančních prostředků jinak.

Tabulka 17: Účtování pořízení automobilu za hotové

Číslo	Doklad	Účetní případ	Částka (v Kč)	MD	D
1.	FAP	Pořízení automobilu	250 640,09	042	
		DPH 21%	52 634,42	342	
		Celkem	303 274,51		321
2.	VÚD	Zařazení automobilu do užívání	250 640,09	022	042
3.	VBÚ	Zaplacena faktura za automobil	303 274,51	321	221
4.	VBÚ	Zaplacení havarijního pojištění a povinného ručení – každý rok	11 235	548	221
5.	VÚD	Odpis za rok 2018	50 128,018	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

Pokud by se společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. rozhodla pro pořízení automobilu Škoda Rapid tímto způsobem nejdříve by obdržela fakturu od dodavatele za automobil. Po zařazení automobilu do užívání zaplatí společnost dodavatelskou fakturu. Jelikož nemusí platit žádné splátky, je povinna zaplatit zvlášť havarijní pojištění a povinné ručení. To se zaúčtuje jako náklad na účet 548 – Ostatní provozní náklady a zároveň jako snížení zůstatku na účtu 221. Jako poslední se každý rok bude platit odpis, který by v roce 2018 činil 50 128, 018 Kč. Společnost PEN – projekty energetiky s. r. o. si sjedná smlouvu s pojišťovnou, kde bude platit každý rok havarijní pojištění a povinné ručení. Pojišťovny nabízí různé slevy, výhody a bonusy při sjednání, také při jízdě bez nehod či bez problémů.

4.5.1 Dopady do účetních výkazů při pořízení automobilu a daňová úspora

Pořízení automobilu za hotové se bude promítat do účetních výkazů po dobu 5 let. Po tuto dobu bude automobil odepisován.

Rozvaha

Při pořízení automobilu vzrostou aktiva na účtu 022 – Hmotné movité věci a jejich soubory o částku 250 640, 09 Kč, také se zvýší hodnota na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty o 52 634, 42 Kč a zároveň vzrostou také pasiva v závazcích na účtu 321 – Dodavatelé o částku 303 274, 51 Kč. Po zaplacení dodavatelské faktury zanikne závazek na účtu 321, tím se sníží pasiva a

zároveň dojde ke snížení aktiv na zůstatku 221 – Bankovní účty, z kterého se zaplatí tato dodavatelská faktury. Účty 321 a 221 se tedy sníží o částku 303 274, 51 Kč.

MD	Rozvaha	D
↑ 022	250 640, 09 Kč	↑ 321
↑ 343	52 634, 42 Kč	303 274, 51 Kč
↓ 221	303 274, 51 Kč	↓ 321
		303 274, 51 Kč

Obrázek 8: Dopad na rozvahu při pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu

Zdroj: Vlastní zpracování

V průběhu 5 let se budou aktiva dále snižovat na účtu 221, protože se bude ročně platit povinné ručení, havarijní pojištění automobilu a také Oprávky na účtu 082 – Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům. V pasivech dále dojde ke snížení na účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, kde se zobrazí odpisy a pojištění.

Výkaz zisku a ztráty

Ve výkazu zisků a ztráty se pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu projeví jako náklady. Půjde o roční daňové odpisy na účtu 551 a také půjde o ročně placené pojištění na účtu 548 – Ostatní provozní náklady.

Daňová úspora

Tabulka 18: Daňová úspora při pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu

Rok	Odpis (v Kč)	Havarijní pojištění a povinné ručení (v Kč)	Celkem (v Kč)	Sazba daně z příjmu PO	Daňová úspora (v Kč)
2018	50 128, 018	11 235	61 363, 018	19 %	11 658,97

Zdroj: Vlastní zpracování

5 DOPAD POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU DO ZÁKLADU DANĚ A HV

Nejdříve se musí určit zda náklady, které vznikly během pořízení automobilu Škoda Superb, jsou daňově uznatelné nebo daňově neuznatelné. Jednotlivé náklady, které vznikly při komparaci jednotlivých způsobů pořízení automobilu Škoda Rapid a při pořízení kopírky DEVELOP ineo +558 jsou:

- Účet 548
- Účet 562
- Účet 551
- Účet 518
- Účet 501

Povinné ručení a havarijní pojištění (účet 548) je daňově uznatelným nákladem v plné výši, pokud je automobil majetkem podniku a využívá se ve prospěch tohoto podniku. Což pro společnost PEN – Projekty energetiky, s. r. o. platí, tudíž účet 548 je **daňově uznatelným nákladem**.

Úroky z úvěru (účet 562) jsou daňově uznatelným nákladem, pokud podle § 24 Zákona o dani z příjmu se automobil využívá k dosažení, zajištění a udržení příjmů. Společnost PEN – Projekty energetiky, s. r. o. využívají automobil Škoda Superb k dosažení, zajištění a udržení příjmů, tudíž úroky z úvěru jsou **daňově uznatelným nákladem**.

Účet 551 - pokud by účetní jednotka měla daňové odpisy tak spadají podle § 26 až 33 Zákona o daních z příjmu č. 586/1992 do nákladů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tudíž by odpisy spadali do **nákladů daňově uznatelných**.

Účet 518 patří do nákladů daňově uznatelných, pokud je splněno několik podmínek podle §21d ZDP. První podmínkou je, že při vzniku smlouvy je ujednáno, že po uplynutí ujednané doby převede vlastník vlastnické právo leasingového předmětu za kupní cenu či bezúplatně na uživatele. Dále ke dni převodu nesmí být kupní cena vyšší než zůstatková cena, která byla vypočtena ze vstupní ceny u vlastníka. U vzniku smlouvy by mělo být ujednáno, že po skončení doby leasingu bude na uživatele převedeno užívací právo, povinnosti spojené s péčí o majetek a rizika spojená s užíváním majetku. Poslední podmínkou je splnění minimální doby finančního leasingu. Minimální dobou finančního leasingu je minimální doba odpisování dlouhodobého majetku, která je stanovena v § 30 odst. 1 nebo v § 30a či § 30b. U dlouhodobého hmotného

majetku, který je zařazený v odpisové skupině 2 až 6 se často zkracuje tato doba o 6 měsíců. Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. tyto podmínky splňuje, tudíž je tento účet **518 daňově uznatelným**.

Odkup automobilu po skončení leasingu (účet 501) se zahrne jednorázově do nákladů. Podle § 24 ZDP je tento náklad pro dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tudíž odkup automobilu Škoda Superb je **daňově uznatelným nákladem** pro společnost PEN – Projekty energetiky, s. r. o. Kupní cena nesmí být větší než zůstatková cena, kterou by měl při rovnoměrném odpisování ke dni prodeje. Po ukončení finančního leasingu musí být odkoupený majetek zahrnut do obchodního majetku dosavadního uživatele.

5.1 Zhodnocení

Dlouhodobý majetek lze pořídit několika způsoby, které mají své výhody a nevýhody. Porovnány jsou ty způsoby, které se nejvíce využívají tj. pořízení automobilu pomocí úvěru, na leasing a také pořízení automobilu koupí za hotové. U každého způsobu pořízení dlouhodobého majetku se mění účtování, jeho dopady do účetních výkazů a daňové povinnosti.

V první části je porovnáván způsob pořízení dlouhodobého majetku pomocí úvěru. Zde má společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. výhodu, že nemusí disponovat velkým objemem peněžních prostředků, ale zase se zadluží do budoucna na několik let. Dlouhodobý majetek pořízený na úvěr je ve vlastnictví společnosti PEN – projekty energetiky, s. r. o. a můžou s ním nakládat jak uznají za vhodné. Aby se poskytovatelé úvěru také nějak pojistili, tak je větší administrativní náročnost a také někdy se musí podnikatelé zaručit majetkem či nějakou důvěryhodnou osobou.

Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. celkem zaplatí za úvěr **335 733, 6 Kč** včetně pojištění, úroků a DPH. Náklady – 548 pojištění automobilu a 562 - úroky z úvěru, které vznikly při pořízení automobilu na úvěr jsou pro společnost daňově uznatelné náklady. Zároveň daňová úspora pro tento způsob pořízení vyšla **11 007, 6 Kč**.

Pořízení automobilu Škoda Rapid pomocí úvěru vyšlo jako nejdražší varianta, ale má nejmenší daňovou úsporu za rok 2018.

V další části je rozebrán způsob pořízení dlouhodobého majetku na finanční leasing. U tohoto způsobu je také výhoda jako u úvěru, že podnikatel nemusí mít u sebe velké množství volných finančních prostředků. Jednou z největších nevýhod u leasingu je, že majetek zůstává po dobu leasingu ve vlastnění pronajímatele. Nájemce tedy není vlastníkem, pouze využívá majetek. U leasingu není taková administrativní náročnost jako u úvěru a podnikatelé nemusí ještě navíc třeba ručit majetkem.

Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. by zaplatila za finanční leasing automobilu celkem **333 351, 209 Kč**. Cena leasingu vyšla lépe než u pořízení automobilu na úvěr. **Daňová úspora zde vyšla nejvyšší oproti ostatním porovnávaným způsobům 13 537, 12 Kč**.

V poslední části je zobrazeno pořízení dlouhodobého majetku na dodavatelskou fakturu. U tohoto způsobu musí mít společnost dostatek volných finančních prostředků pro pořízení dlouhodobého majetku. Nejdříve musí společnost zvážit, či by se jí nevyplatilo spíše investovat finanční prostředky někam jinam, třeba na nákup nějakého potřebného vybavení.

Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. by zaplatila za ojetý automobil Škoda Rapid celkově **314 509,51 Kč** včetně DPH, havarijní pojištění a povinného ručení.

Pořízení automobilu na dodavatelskou fakturu vyšlo jako nejlevnější varianta pro společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. Daňová úspora vyšla 11 658, 97 za rok 2018, je větší než u úvěru, ale menší než u leasingu.

Společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o. by se mohla zamyslet, pokud by pro ně nebylo výhodnější příště využít formu leasingu či pořízení na dodavatelskou fakturu, pokud by měla větší množství volných finančních prostředků.

ZÁVĚR

Dlouhodobý majetek tvoří jednu z nejdůležitějších částí pro podnik. Proto je velice důležité při pořizování dlouhodobého majetku zvážit možné varianty pořízení a také výhody a nevýhody pro podnik, které z těchto variant vyplývají. Dlouhodobý majetek se pořizuje za předpokladu, že bude využíván a bude sloužit podniku po dobu několika let. Každý způsob pořízení dlouhodobého majetku se objeví v účetních výkazech a v daňové povinnosti podniku.

Můj cíl bakalářské práce byl analyzovat způsoby pořízení majetku, jejich financování a dopady do finančních výkazů. Dále ukázat výhody a nevýhody jednotlivých způsobů a porovnání způsobů pořízení.

V teoretické části je nejdříve popis dlouhodobého majetku a jeho rozdělení na dlouhodobý hmotný majetek, dlouhodobý nehmotný majetek a dlouhodobý finanční majetek. U každého rozdělení dlouhodobého majetku je popis, jeho charakteristické znaky a typy majetku. Dále jsou vypsány a obecně popsány způsoby pořízení dlouhodobého majetku. Popsala jsem a také zaúčtovala, že část dodavatelské faktury může být uhrazena pomocí zálohy na dlouhodobý majetek. Poté jsem rozepsala jednotlivé způsoby pořízení dlouhodobého majetku. U každého je popis způsobu a účtování, také výhody a nevýhody jednotlivých způsobů a dále jak tento způsob dopadá do účetních výkazů. U pořízení leasingu jsou ještě navíc daňové dopady. Také jsem zde porovnávala pořízení dlouhodobého majetku pomocí leasingu a pomocí úvěru podle třech klíčových oblastí – administrativní náročnost a právo disponování s majetkem, finanční náročnost pořízení a daňové dopady. Dále jsem základně definovala hospodářský výsledek a základ daně. U základu daně jsou informace pro výpočet základu daně a schéma výpočtu základu daně.

V praktické části jsem spolupracovala se společností PEN – projekty energetiky, s. r. o., která mi poskytla materiály pro mou bakalářskou práci. Tato společnost využila pořízení automobilu pomocí úvěru u firmy škoFIN, s. r. o. Porovnávala jsem zde pořízení automobilu pomocí úvěru, leasingu a koupí za hotové a také jejich účtování a dopady do finančních výkazů a základu daně. Při pořízení automobilu musí brát podnikatel ohled na dopady do účetních výkazů a základu daně, které vyplývají z jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého majetku. Musí hlavně zvážit finanční stránku podniku a výhody pro podnik. Když se podnik rozhodne financovat automobil z cizích zdrojů musí sledovat veškeré podmínky, výhody, nevýhody a sazby a další věci, které úvěrové a leasingové společnosti nabízejí. U praktické části jsem nejdříve představila společnost PEN – projekty energetiky, s. r. o., základní informace o ní, předmět podnikání společnosti a organizační schéma. Dále je výsledek hospodaření v období 5 let. Jako první

příklad jsem uvedla nákup kopírky DEVELOP ineo +558 a hotové. Jsou zde odpisy kopírky, popis a účtování. Poté jsem začala porovnávat způsoby pořízení ojetého automobilu Škoda Superb. První je pořízení automobilu pomocí úvěru, dále pomocí leasingu a jako poslední koupí od dodavatele. U všech těchto způsobů je účtování jednotlivých způsobů, dopady do účetních výkazů. Dále jsem popsala u veškerých náklady, které vznikly u jednotlivých způsobů pořízení zda jsou daňově uznatelné.

Pomocí této bakalářské práce jsem udělala závěr, že při podnikání je opravdu velice důležité si promýšlet pořádně každý krok. Důležité je si důsledně porovnat veškeré způsoby pořízení dlouhodobého majetku a veškeré výhody či nevýhody, které plynou z těchto způsobů. Myslet do budoucna a zvážit veškeré varianty. Nejvíce záleží, jak je na tom podnik finančně, či není příliš zadlužený, jak splácí svoje závazky a také co by bylo pro něj nejlepší.

POUŽITÁ LITERATURA

Dlouhodobý finanční majetek, ALTAXO SE [online]. © 2015, ALTAXO SE [cit. 26.03.2019]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/danova-evidence/dlouhodoby-financni-majetek>

Dlouhodobý hmotný majetek | Money. Účetní a podnikový informační systém | Money [online]. Solitea Česká republika, a.s. [cit. 25.11.2018]. Dostupné z: <https://money.cz/ucetni-a-danove-tipy/dlouhodoby-hmotny-majetek/>

Dlouhodobý investiční majetek v podnikání - jakpodnikat.cz. Jakpodnikat.cz - daňový portál OSVČ - jakpodnikat.cz [online]. [cit. 26.03.2019]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/hmotny-majetek.php>

Dlouhodobý nehmotný majetek - Publikace | Fučík & Partners. Úvod | Fučík & Partners [online]. © 2018 Fučík [cit. 25.11.2018]. Dostupné z: <http://www.fucik.cz/publikace/dlouhodoby-nehmotny-majetek/>

Domovská stránka PEN – projekty energetiky s.r.o. [online]. [cit. 29.03.2019]. Dostupné z: <https://www.propen.cz/>

Finance.cz - daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn [online]. [cit. 10.03.2019]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/leasing/abeceda-leasingu/pojem/>

Finance.cz - daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn [online]. [cit. 24.03.2019] Dostupné z: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/dane-z-prijmu/dan-z-prijmu-pravnicky-ch-osob/zaklad-dane/>

Inventarizace hmotného a nehmotného majetku [online]. [cit. 09.01.2019]. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/inventarizace-hmotneho-a-nehmotneho-majetku-uniquei-dmRRWSbk196FNf8-jVUh4EqmLEXz6WHmyMlveITsb5wU/>

LANDA, Martin. Podnikové účetnictví. Ostrava: KEY Publishing, 2014. Ekonomie (KEY Publishing) 318 s. ISBN 978-80-7418-219-8.

MARKOVÁ, Hana. Daňové zákony 2018. Úplná znění platná k 1. 1. 2018. Havlíčkův Brod: GRADA Publishing, a.s. 288 s. ISBN: 978-80-271-0766-7.

MRKOSOVÁ, Jitka. Účetnictví 2017: učebnice pro SŠ a VŠ. Brno: Edika, 2017. Daně a účetnictví (Edika). 312 s. ISBN 978-80-266-1073-1.

NOVOTNÝ, Pavel. Účetnictví pro úplné začátečníky 2019. Praha: Grada Publishing, 2019. Účetnictví a daně (Grada). 207 s. ISBN: 978-80-271-2251-6.

PILÁTOVÁ, Jana. Účtová osnova, české účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele. 1. vydání – Olomouc: Anag, 2017. Účetnictví (ANAG) 407 s. ISBN: 978-80-7554-066-9.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. Hmotný a nehmotný majetek v praxi. 17. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2017. 352 s. ISBN 80-7263-215-9.

ŠTOHL, Pavel a Vladislav KLIČKA. Maturitní okruhy z účetnictví 2018. 11. upravené vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2018. 242 s. ISBN 978-80-88221-13-5.

ŠTOHL, Pavel. Učebnice účetnictví 2018: pro střední školy a veřejnost. 19. upravené vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2018. ISBN: 978-80-88221-14-2

Typy leasingu a způsoby jeho účtování - Portál POHODA. Informace pro účetní a podnikatele - Portál POHODA [online]. © 2012 STORMWARE s.r.o [cit. 01.03.2019].

Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/typy-leasingu-a-zpusoby-jeho-uctovani/>

Účtování dlouhodobého majetku - pořízení a oceňování (1. část) - Portál POHODA. Informace pro účetní a podnikatele - Portál POHODA [online]. [cit. 14.02.2019]. Dostupné z:

<https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/uctovani-dlouhodobeho-majetku-porizeni-a-nbsp;ocen/>

Účtování úvěru. Účtování.net - Účetnictví jasně a srozumitelně [online]. [cit. 26.03.2019].

Dostupné z: <https://www.uctovani.net/clanek.php?t=Uctovani-uveru&idc=93>

VALOUCH, Petr. Leasing v praxi - praktický průvodce. 4. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-7273-152-7.

Výsledek hospodaření běžného období - Publikace | Fučík & Partners. Úvod | Fučík & Partners [online]. © 2019 Fučík [cit. 04.03.2019]. Dostupné z: <https://www.fucik.cz/publikace/vysledek-hospodareni-bezneho-obdobi/>

Zálohy na pořízení dlouhodobého majetku [online]. [cit. 16.02.2019]. Dostupné z <https://sites.google.com/site/novaiso690/schema-a-priklady/elektronick-zdroje>