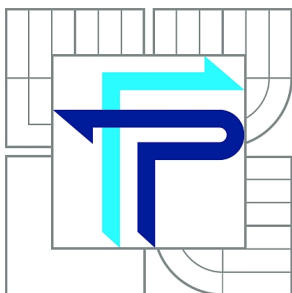


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

NÁVRH METODIKY TRANSFORMACE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PODNIKU V SOULADU S IFRS

PROJECT OF METHODOLOGY OF COMPANY'S FINANCIAL STATEMENTS TRANSFORMATION
IN ACCORDANCE WITH THE IFRS

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. ELIŠKA FEJFAROVÁ

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. MICHAELA BERANOVÁ, Ph.D.

BRNO 2014

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Fejfarová Eliška, Bc.

Účetnictví a finanční řízení podniku (6208T117)

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

Návrh metodiky transformace účetní závěrky podniku v souladu s IFRS

v anglickém jazyce:

Project of Methodology of Comany's Financial Statements Transformation in Accordance with the IFRS

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení řešené problematiky a cíle práce

Teoretická východiska vykazování účetních informací

Analýza položek finančních výkazů podniku, sestavených v souladu s platnou českou účetní legislativou

Řešení transformace účetní závěrky v souladu s IFRS

Vymezení dopadů transformace na obraz o finanční pozici a výkonnosti podniku

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

- BOHUŠOVÁ, H. Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. Vybrané IAS/ IFRS v podmínkách českých podniků. 1. vyd. Praha: ASPI, 2008. 305 s. ISBN 978-80-7357-366-9.
- DVOŘÁKOVÁ, D. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS. 3. aktualiz. vyd. Brno: Computer Press, 2011. 327 s. ISBN 978-80-251-3652-2.
- KNAPKOVÁ, A., PAVELKOVÁ, D. a ŠTEKER, D. Finanční analýza. Komplexní průvodce s příklady. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. 240 s. ISBN 978-80-247-4456-8.
- KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. 20. aktualiz. vyd. Praha: Polygon, 2012. 440 s. ISBN 978-80-7273-169-5.
- KRUPOVÁ, L. IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. 1. vyd. Praha: VOX, 2009. 804 s. ISBN 978-80-86324-76-0.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Michaela Beranová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2013/2014.

L.S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 13.01.2014

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá převodem účetní závěrky sestavené podle českých účetních předpisů na účetní závěrku v souladu s IFRS. První část je zaměřena na teoretická východiska týkající se vykazování dle českých účetních předpisů a dle IFRS. Druhá část se zabývá převodem účetní závěrky vybrané účetní jednotky a zhodnocení dopadů aplikace obou systémů vykazování účetních informací na obraz o finanční pozici a výkonnosti podniku.

Klíčová slova

Účetní závěrka, účetnictví, výkaz zisku a ztráty, rozvaha, české účetní předpisy, mezinárodní standardy účetního výkaznictví, finanční analýza.

Abstract

This thesis deals with the translation of the financial statements prepared according to Czech accounting standards on the financial statements in accordance with IFRS. The first part focuses on the theoretical background of reporting in accordance with Czech accounting standards and IFRS. The second part deals with the transformation on of the financial statements of the selected entity and assess the impact of the application of the two systems of reporting financial information to the view of the financial position and business performance.

Key words

Financial statements, bookkeeping, income statement, balance sheet, Czech Accounting Standards, International Financial Reporting Standards, financial analysis.

Bibliografická citace:

FEJFAROVÁ, E. *Návrh metodiky transformace účetní závěrky podniku v souladu s IFRS*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2014. 94 s. Vedoucí diplomové práce Ing. Michaela Beranová, Ph.D.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 23. ledna 2014

.....

Podpis

Poděkování

Tímto děkuji vedoucí práce Ing. Michaele Beranové, Ph.D. za odborné vedení a připomínky při zpracování diplomové práce. Také bych ráda poděkovala společnosti ABC, a.s. za poskytnutí potřebných materiálů ke své práci.

Obsah

Úvod	10
Cíle práce	12
1 Teoretická východiska vykazování účetních informací	13
1.1 Právní úprava účetnictví v České republice	14
1.2 Účetní systémy	16
1.3 Účetní výkaznictví v Evropě	18
1.3.1 Směrnice (direktivy) Evropské Unie	18
1.3.2 US GAAP	20
1.3.3 Mezinárodní standardy účetního výkaznictví	21
2 Rozdíly ve vykazování vybraných oblastí dle IFRS a dle české účetní legislativy	28
2.1 Všeobecné požadavky na vykazování účetních informací	28
2.2 Účetní závěrka	30
2.2.1 Výkaz finanční pozice / rozvaha	32
2.2.2 Výkaz zisku a ztráty / výkaz úplného výsledku	35
2.2.3 Výkaz peněžních toků	35
2.2.4 Změny v účetnictví	37
2.3 Rozdíly ve vybraných účetních oblastech	39
2.3.1 Nehmotný majetek	39
2.3.2 Dlouhodobý hmotný majetek	42
2.3.3 Leasing	46
2.3.4 Finanční aktiva	49
2.3.5 Rezervy	50
2.3.6 Závazky z odstranění aktiv	50
2.3.7 Nejisté události	51
2.3.8 Vykazování dotací	51
2.3.9 Výnosy	52
2.3.10 Náklady	54
3 Aplikace požadavků IAS/IFRS na výkazy vybrané účetní jednotky	57
3.1 Účetní závěrka sestavená v souladu s IFRS	79
3.1.1 Výkaz o finanční pozici společnosti ABC, a. s.	79
3.1.2 Výkaz o úplném výsledku hospodaření společnosti ABC, a. s.	80

3.1.3	Příloha k účetním výkazům společnosti ABC, a. s.	81
4	Shrnutí vlivu úprav pomocí finančních ukazatelů	84
4.1	Poměrové ukazatele finanční analýzy	84
4.1.1	Rentabilita	85
4.1.2	Ukazatele zadluženosti	87
4.1.3	Ukazatele aktivity	88
	Závěr	90
	Literatura	92
	Seznam příloh	94

Úvod

V posledních letech dochází ke změnám v podnikatelském prostředí a k dynamickému vývoje informačních systémů a technologií. V důsledku probíhající celosvětové globalizace a vývoje mezinárodního obchodu lze zaznamenat rostoucí potřebou srovnatelnosti informací z účetních výkazů. Každá země si tvoří své vlastní účetní a daňové předpisy, proto jsou výstupy z účetnictví za těchto podmínek nesrovnatelné. Národní legislativy především řeší daňovou stránku pro měření výkonnosti či platební schopnosti podniku jsou nedostatečné.

V době, kdy jsou stále více propojovány národní ekonomiky navzájem, je nutné regulovat účetnictví více než pouze na národní úrovni. Je obtížné vyhodnotit a srovnat informace z účetních výkazů, které jsou sestaveny v různých státech světa, a tudíž se řídí rozdílnou právní úpravou podle daného státu. Potřeba jednotných mezinárodních účetních pravidel je patrná delší dobu, což se projevuje snahou o sbližování přetrvávajících rozdílů mezi účetními systémy uznávanými na světových finančních trzích, tedy jejich harmonizací. Dlouhotrvající proces harmonizace zahrnuje sjednocování účetních systémů a vykazování účetních informací z různých států, díky čemuž jsou pro uživatele účetní informace srovnatelné a srozumitelné. K harmonizaci dochází jak na celosvětové úrovni, tak především na úrovni států Evropské unie.

V současné době existují tři hlavní linie harmonizace účetnictví, jsou jimi Mezinárodní účetní standardy (IFRS), US GAAP a směrnice Evropské unie. Jako nástroj regulace evropského účetnictví slouží Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Ačkoliv se české účetní předpisy přibližují IFRS i US GAAP, nadále přetrvávají významné rozdíly v podrobné aplikaci jednotlivých oblastí účetního výkaznictví. České účetní předpisy jsou zaměřeny převážně na daně a formální stránku, protože nejdůležitějším uživatelem účetní závěrky je stát. Naproti tomu Mezinárodní standardy účetního výkaznictví vyzdvihují ekonomickou podstatu a zobrazení věrného obrazu operací v účetnictví.

Od roku 2005, kdy Česká republika vstoupila do Evropské unie, musí v České republice účetní závěrka v souladu s IAS/IFRS sestavovat ty účetní jednotky, které jsou emitenty cenných papírů registrovaných na trhu cenných papírů v Evropské unii. Ostatní podniky mohou používat IFRS dobrovolně na základě vlastního rozhodnutí. Aplikace IFRS není

v praxi snadnou záležitostí, ve většině případů převod vyžaduje značné náklady spojené například s implementací některých úprav do informačního systému.

Ve své diplomové práci jsem se zaměřila na problematiku převodu účetní závěrky a na hlavní rozdíly vyskytujícími se mezi českými účetními předpisy a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví. Diplomová práce je rozdělena do tří částí. První část je teoretická, zabývám se v ní účetnictvím obecně, účetní závěrkou sestavenou dle českých účetních předpisů a účetní závěrkou dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, tyto poznatky jsou doplněny o jejich obecné srovnání a vymezení rozdílů. Ve druhé praktické části demonstruji uvedené teoretické poznatky na příkladu z praxe, zabývám se přímo převodem účetní závěrky společnosti ABC, a. s. sestavené dle českých účetních předpisů na účetní závěrku dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. V poslední části vymezím dopad aplikace obou systémů vykazování účetních informací na obraz o finanční pozici a výkonnost podniku.

Cíle práce

Cílem této diplomové práce je navrhnout vhodnou metodiku převodu účetní závěrky a sestavit účetní závěrku v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví pro společnost ABC, a.s. První převod účetní závěrky zahrnuje proces přijetí řady úprav, aby vykazované účetní informace splňovaly kritéria pro uznání a vykazování dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Nedílnou součástí této diplomové práce je vymezení dopadů aplikace různých účetních systému na obraz o finanční pozici a výkonnosti podniku.

Cíl diplomové práce bude naplněn tak, že se v první teoretické části budu věnovat teoretickým poznatkům týkajících se účetnictví podle české účetní legislativy a dle Mezinárodních účetních standardů. Budu charakterizovat tři hlavní linie harmonizace účetního výkaznictví. V další části vymezím konkrétní rozdíly mezi českými účetními předpisy a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví. Dále představím vybranou účetní jednotku a aplikuji požadavky IFRS na účetní výkazy této účetní jednotky. Na závěr pomocí finanční analýzy vymezím vliv vzniklých rozdílů ve vykazování dle českých účetních předpisů a dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Při zpracování diplomové práce budu vycházet ze studií dané literatury, která se zabývá vykazováním účetních informací.

1 Teoretická východiska vykazování účetních informací

Účetnictví je informační systém, který obsahuje informace pro různé účely. Účetnictví plní několik funkcí, tou hlavní je poskytnout věrohodné a spolehlivé informace o ekonomické situaci podniku všem svým uživatelům. Prostřednictvím účetních výkazů a dalších typů účetních záznamů, které obsahují souhrn informací pokrývajících všechny ekonomické události konkrétního podniku za určitou dobu, musí jasně a srozumitelně poskytnout informace o finanční situaci podniku a o jeho výsledku hospodaření, jestli podnik dosáhl zisku nebo ztráty za dané časové období. Jazyk účetnictví používá především standardní obchodní a ekonomické termíny, ale i specifické termíny používané při vedení účetnictví. Účetnictví ukazuje, jestli byli manažeři podniku úspěšní při finančním řízení podniku, jestli dokázali zajistit jeho dlouhodobou stabilitu, výnosnost vložených prostředků a schopnost splácet dluhy. Stejně důležité jako posouzení minulého účetního období je posouzení budoucího vývoje podniku, zda dosáhne dobrých finančních výsledků¹.

Pro finanční účetnictví jsou důležité tři předpoklady:

- předpoklad trvání podniku;
- aktuální báze;
- věrný a poctivý obraz.

Účetnictví lze charakterizovat jako proces poznávání, měření, evidence a zprostředkování informací umožňujících rozhodování uživatelů těchto informací. Účetní informace slouží nejen manažerům podniku, ale i dalším externím uživatelům nacházejících se mimo podnik. Těmito uživateli² jsou:

- **Vlastníci;** potřebují informace k rozhodování, protože jsou nositelé rizika návratnosti investovaného kapitálu a jeho zhodnocení, akcionáři požadují informace o postavení společnosti, zda bude schopná produkovat zisk a vyplácet z něj dividendy.

¹ LANDA, M. *Základy účetnictví*, s. 10-13

² KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, s. 1-3

- **Věřitelé;** zajímá je, jestli je společnost schopná splatit poskytnuté úvěry v dané lhůtě, běžně uhrazovat úroky a zajistit úvěry dostatečně likvidním majetkem.
- **Dodavatelé;** potřebují vědět, jak je podnik schopný běžně dostat svým závazkům a jaké jsou podmínky pro pokračování obchodních styků.
- **Zákazníci;** zajímá je činnost podniku, obzvlášť při realizovaných dlouhodobých kontraktech, nebo jestliže jsou závislí na monopolních dodávkách od společnosti.
- **Zaměstnanci;** hodnotí stabilitu podniku, pro který pracují, a schopnost podniku dostat svým smluvním závazkům.
- **Široká veřejnost;** kdokoli může požadovat informace o činnosti podniku.
- **Stát a jeho orgány;** sleduje rozhodování v podniku, co se týká účinnosti hospodaření s ekonomickými zdroji a pro potřeby makroekonomických šetření.

Na účetnictví jsou kladeny velké požadavky, protože podle obecně uznávaných zásad účetnictví musí podávat věrný a poctivý obraz o skutečné ekonomické situaci podniku, tudíž informace poskytované účetnictvím musí být úplné, průkazné, spolehlivé, pro další uživatele srozumitelné a srovnatelné. Vzhledem k rozličnosti interních a externích uživatelů by nebylo možné vyhovět všem požadavkům v plném rozsahu. Manažeři podniku mají na rozdíl od vnějších uživatelů účetní závěrky k dispozici i další neveřejné informace, které nevyplynou z účetnictví a nejsou zveřejňovány³.

1.1 Právní úprava účetnictví v České republice

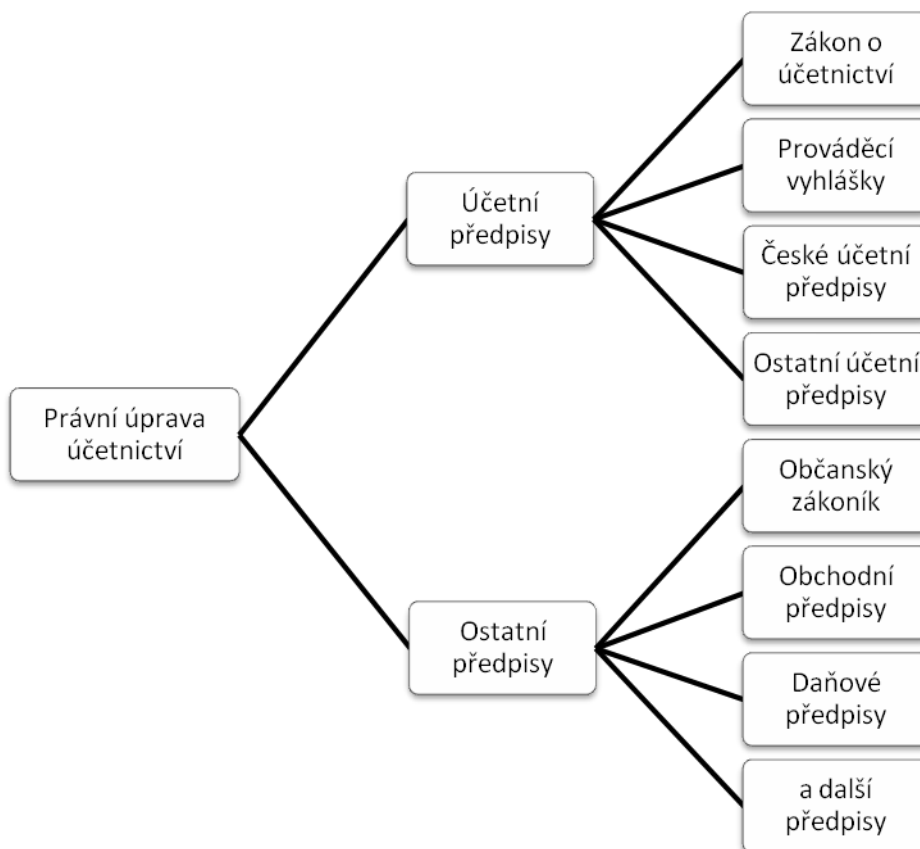
Aby účetnictví plnilo své cíle a úkoly, musí být upraveno speciálními právními předpisy. V České republice existuje několik předpisů, které se týkají účetnictví. Nejdůležitějším předpisem je zákon č. 563/1992 Sb., o účetnictví, v platném znění (dále jen zákon o účetnictví), který stanovuje základní podmínky rozsahu a způsobu vedení účetnictví, jeho průkaznosti, podmínky pro vedení účetních záznamů a podobně.

Vyhláška Ministerstva financí ČR č.500/2002, Sb. je závazná pro účetní jednotky, které jsou podnikateli používající podvojně účetnictví. Pro další instituce, jako například

³ KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, s. 3

banky, pojišťovny, územní samosprávné celky, účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, byly vydány jiné prováděcí vyhlášky. Všechny vyhlášky obsahují definici obsahu, struktury a způsobu sestavení účetní závěrky, dále pak obsahují i některé vybrané účetní metody, jako například metody ocenění aktiv, postupy tvorby a použití opravných položek.

Schéma 1: Právní úprava účetnictví v České republice



Zdroj: LANDA M., 2011

Účetní závěrka

Účetní období je vymezeno jako kalendářní nebo hospodářský rok, účetní závěrku tvoří účetní výkazy, jejichž prostřednictvím se informace o ekonomické situaci podniku dostávají k uživatelům. Těmito výkazy⁴ jsou:

⁴ KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, s. 357-371

- **rozvaha** (balance); která obsahuje přehled majetku a dalších aktiv, závazků a jiných pasiv, čímž vytváří základ pro zhodnocení finanční situace podniku, rozvaha se sestavuje na základě bilančního principu, kdy se aktiva a pasiva rovnají;
- **výkaz zisku a ztráty** (výsledovka); který zobrazuje finanční výkonnost, je rozdělen na výsledek hospodaření z provozní, finanční a mimořádné činnosti;
- **příloha**, která vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty, součástí přílohy mohou být další dva výkazy („přehledy“), a to:
 - *přehled o peněžních tocích*, který vysvětluje přírůstky a úbytky finančních prostředků za dané časové období, tyto položky jsou rozděleny na provozní, investiční a finanční činnost;
 - *přehled o změnách vlastního kapitálu*, který vysvětluje změnu jednotlivých položek vlastního kapitálu za dané časové období.

Právnícké a fyzické osoby, které jsou zapsány v obchodním rejstříku a jsou dle zákona účetní jednotkou, mají povinnost účetní závěrku zveřejnit. Pokud podnik vyhotovuje i výroční zprávu, musí ji zveřejnit také.

Podniky s povinností auditu a akciové společnosti sestavují účetní závěrku v plném rozsahu a vyhotovují také výroční zprávu, která obsahuje účetní závěrku a další související informace o vývoji společnosti, o budoucích plánech, o významných skutečnostech, které nastaly během účetního období aj. Tyto podniky musí mít před zveřejněním účetní závěrku a výroční zprávu ověřenou auditorem a schválenou příslušným orgánem (např. valnou hromadou). K rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty dojde až v následujícím účetním období.

1.2 Účetní systémy

Účetní systémy lze členit podle závislosti na makroekonomickém nebo mikroekonomickém přístupu. Mikroekonomický přístup vychází z ekonomické teorie nebo z praxe, nejdůležitější roli zde hrají podniky. Makroekonomický přístup je založen na ovlivnění těchto systémů vládou, legislativou nebo daňovou soustavou.

Druhým možným členěním je rozdělení jednotlivých hlavních modelů účetnictví, pro toto rozdělení je důležité zejména míra a způsob regulace účetního systému, dále pak informační otevřenost a zohledňování inflačních vlivů. Jedná se o následující modely⁵:

- **Anglosaský model** (také britsko-americko-holandský); který bere v potaz velký rozvinutý peněžní a kapitálový trh, na kterém se nachází mnoho nadnárodních společností a podniků. Na základě tohoto principu uspokojuje účetnictví zejména požadavky investorů a věřitelů, přednost před ostatními hledisky má vždy fair-value (reálná hodnota). Státy, které využívají tento model, jsou například USA, Velká Británie, Holandsko, Austrálie, Kanada a Hong Kong.
- **Kontinentální model**; tento model používají hlavně státy kontinentální Evropy kromě postkomunistických, dále ho používá Japonsko, Alžír a další státy. Vychází z tradiční závislosti společností a různých organizací na finančních institucích. Důraz je kladen na právní normy daného státu, tím pádem i na daňové zákony a obchodní právo. Přednost před ostatními hledisky má plnění daňových a makroekonomických potřeb, fair-value obraz o podnicích je potlačen.
- **Jihoamerický model**; který vychází z nutnosti zohlednit vysoké inflační vlivy, potřeby vlády a daňových orgánů. U tohoto modelu je opět fair-value potlačeno. Jihoamerický model je používán v Jižní a Latinské Americe, Indii, Pákistánu a v dalších zemích.
- **Smíšený model**; který je využíván většinou postkomunistických zemí, které se však snaží přejít na kontinentální model. Tento model splňuje požadavky centrálně řízené ekonomiky i tržní aktivity společností. Fair-value je i v tomto modelu potlačen.

Harmonizace účetního výkaznictví

Historie harmonizace účetních systémů v Evropě sahá až do roku 1957, kdy vzniklo Evropské hospodářské společenství. Toto hospodářské uskupení vedlo až k současnému stavu, kdy je Evropa na vysoké úrovni sjednocení a stává se z ní ucelený hospodářský i politický celek. Z těchto procesů sjednocení vyplývá také požadavek na sjednocení

⁵ FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 9-10

právních, ekonomických a sociálních podmínek. Vlády jednotlivých členských států jsou oslabeny a jejich síla a pravomoci klesají, což je důsledek sjednocování. Aby Evropská Unie mohla plnit své funkce a být konkurenceschopným uskupením, které může konkurovat největším světovým ekonomikám, a zároveň přinášet svým obyvatelům užitek růstem jejich životní úrovně, některé oblasti se budou muset podrobit jednotným pravidlům. Za tímto účelem jsou Evropskou Unií vydávány různé legislativní předpisy, které regulují určité oblasti činností a života. Účetnictvím se zabývají směrnice neboli direktivy Evropské Unie⁶.

1.3 Účetní výkaznictví v Evropě

V době, kdy jsou stále více propojovány národní ekonomiky navzájem, je nutné regulovat účetnictví více než pouze na národní úrovni.

1.3.1 Směrnice (direktivy) Evropské Unie

Česká republika jako jeden ze členů Evropské Unie má povinnost řídit se směrnicemi EU, proto je české účetnictví sjednoceno s evropským účetním kodexem, který reprezentuje zejména čtvrtá a sedmá směrnice EU. Každá země odlišně zapracovala tyto směrnice do své legislativy, každá směrnice dává tzv. právo volby varianty řešení a členské státy mohou zohlednit specifika své vlastní země, kterými mohou být historický vývoj, tradice, ekonomickou a sociální, daňové souvislosti apod⁷.

Všechny členské státy EU musí zabezpečovat volný pohyb zboží, služeb, osob a kapitálu v členských zemích, z tohoto důvodu bylo nutné vytvořit jednotné podnikatelské prostředí včetně harmonizace daňového systému, finančního účetnictví a právních norem o kapitálových společnostech. K tomuto účelu slouží direktivy EU, které jsou závazné pro všechny členské státy. Účetnictvím se zabývají právě tři dosud vydané směrnice, a to 4. Směrnice Rady⁸, 7. Směrnice Rady⁹ a 8. Směrnice Rady¹⁰.

⁶ FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 10-11

⁷ KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, s. 131-132

⁸ Čtvrtá směrnice Rady Evropského společenství ze dne 25. 7. 1978

⁹ Sedmá směrnice Rady Evropského společenství ze dne 13. 6. 1983

¹⁰ Osmá směrnice Rady Evropského společenství ze dne 10. 4. 1984

Čtvrtá směrnice reguluje harmonizaci účetních závěrek velkých a středních kapitálových společností, aby byla zajištěna srovnatelnost výkazů. Tyto společnosti nejsou kótovány na burzách EU. Její obsah se dělí do osmi částí, tyto části¹¹ jsou:

1. Základní ustanovení;
2. Ustanovení k rozvaze a výsledovce
 - tato ustanovení upravují zajištění srovnatelnosti v čase, hloubku členění položek ve výkazech, členění rozvahy, zvláštní ustanovení k některým položkám v rozvaze, členění výsledovky, zvláštní ustanovení o některých položkách výsledovky aj.;
3. Pravidla pro ocenění položek
 - tato pravidla předpokládají, že podnik bude ve své podnikatelské činnosti pokračovat i v blízké budoucnosti, zvolené metody oceňování není možné měnit každý rok, oceňování je provedeno na základě opatrnosti, v účetním období jsou zahrnuty všechny související náklady a výnosy, položky aktiv a pasiv se nekompenzují, počáteční a konečné rozvahy na sebe musí navazovat;
 - odchylka od těchto obecných oceňovacích zásad je možná jen ve výjimečných případech;
4. Obsah přílohy k účetním výkazům;
5. Obsah výroční zprávy o ekonomické činnosti podniku;
6. Ustanovení o zveřejňování účetních výkazů;
7. Ověřování výkazů;
8. Závěrečná ustanovení.

Sedmá směrnice se zabývá účetními výkazy skupiny podniků, tato uskupení mívají charakter koncernu, holdingu. Takové společnosti jsou povinny sestavovat účetní výkazy zvlášť za jednotlivé podniky, které jsou součástí skupiny, současně sestavují výkazy i za celou skupinu podniků, tyto účetní výkazy se nazývají konsolidované. Sedmá směrnice je zpracovaná tak, že nenechává velký prostor členským státům

¹¹ EVROPSKÁ UNIE. *EUR-Lex : Přístup k právu Evropské unie* [online]

k odchýlným úpravám, důvod je ten, že podniky ve skupině bývají často nadnárodními společnostmi.

Osmá směrnice se věnuje osobám, které zodpovídají za schvalování účetní závěrky, tedy auditorům. Směrnice sjednocuje požadavky na auditory v rámci celé Evropské Unie. Tuto směrnici nahradila direktiva o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek přijata dne 17. 5. 2006, kterou doplňuje direktiva ze dne 11. 3. 2008. Tyto nové směrnice také mění znění čtvrté i sedmé směrnice, dále pak stanovují pravidla pro získání profese auditora a možnost jejího vykonávání v rámci EU. Je také zaveden veřejný dohled nad auditory, který plní skupina orgánů dohledu EGAOB – European Group of Auditors' Oversight Bodies¹².

Směrnice Evropské unie obsahovaly příliš variabilní přístup, konkrétní postup účtování si mohl vybrat přímo podnik nebo členský stát. Evropská komise proto v roce 2000 přistoupila k jednotnému nástroji regulace evropského účetnictví, a to prostřednictvím IFRS. V současnosti začínají být více prosazovány Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (dále jen IFRS) a jejich význam zřejmě do budoucna ještě více vzroste úměrně s nárůstem vlivu tendencí globalizace a s rozvojem informačních technologií. IFRS také nahrává fakt, že účetnictví nemá sloužit daňovým potřebám státu, nemělo by tedy sloužit jako základ pro výpočet daně z příjmů, běžně k tomu ale dochází. IFRS a US GAAP tedy výhradně splňuje požadavky, které jsou na účetnictví kladeny.

1.3.2 US GAAP

USA stále patří k hospodářsky významným zemím, proto jsou významné i platné všeobecně uznávané zásady v USA. Tento systém je všeobecně uznávaný kvůli svému významu z hlediska finančních trhů. Americký účetní systém je nejstarší ucelený účetní systém, který zcela odpovídá požadavkům rozvinuté tržní ekonomiky a dostatečně poskytuje informace majitelům společností, investorům i dalším uživatelům, kteří využívají kapitálový trh a jeho nástroje k podnikání. Podstata US GAAP není zaměřena na sestavování vnitropodnikových hlášení ani na daňové potřeby, jedná se spíše o zásady, které jsou hlavně zaměřené na sestavování finančních výkazů následně

¹² FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 12

předkládaných svým uživatelům. Informace, které vznikají na základě tohoto systému, jsou uznávány a využívány na všech důležitých burzách na světě. Každá společnost, která chce, aby se s jejími akciemi obchodovalo na burze, musí podávat zprávy na základě principů a zásad US GAAP¹³.

Historie tohoto systému sahá až do roku 1929, kdy padla americká burza a vznikla světová hospodářská krize. Vláda spojených států pověřila SEC¹⁴ stanovením účetních zásad, metod a účetní formy. Nadále pokračuje proces sbližování US GAAP s IFRS¹⁵.

Při sestavování účetní závěrky podle US GAAP je dovolená poměrně značná volnost, struktura výkazů může být účetní závěrkou přizpůsobena tak, aby svým uživatelům podávala všechny rozhodující informace. Hlavní uživatelé výkazů jsou investoři, kteří využívají kapitálový trh k podnikání. Některé podniky ve svých výkazech srovnávají informace za 5 nebo i 10 let. Je vyžadováno, aby byly důležité položky vždy vyčleněny na samostatném řádku a byly vhodně pojmenovány, nebo aby byly rozvedeny v příloze. U strojů a zařízení by například mělo být uvedeno přesné označení majetku, jako osobní automobily, nákladní automobily, nákladní letadlo, soustruh a podobně. Dodržuje se zásada fair value¹⁶.

1.3.3 Mezinárodní standardy účetního výkaznictví

Proudů harmonizace účetnictví ve světě existuje několik, v Evropě je nejdůležitější nástroj harmonizace účetní systém IFRS. Stal se jím v roce 2000 na základě vyhlášení Evropské komise o nové harmonizační strategii. Evropská unie od roku 2005 vyžaduje, aby společnosti emitující veřejně obchodovatelné papíry namísto národních účetních standardů používaly k sestavení konsolidované účetní závěrky IFRS. Toto nařízení bylo v České republice implementováno v roce 2004. Obchodní společnosti, které emitují cenné papíry registrované na regulovaném trhu v členských zemích EU, také musí

¹³ FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 14-17

¹⁴ US Securities and Exchange Commission - Americká komise pro cenné papíry a burzy

¹⁵ FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 14-17

¹⁶ Tamtéž, s. 14-17

používat IFRS. Systém IFRS slouží především kapitálovým společnostem, jejichž hlavním cílem je dosahování zisku¹⁷.

Historie vzniku IFRS

Největší nárůst podniků používající IFRS nastal v roce 2005, kdy se jejich počet zvýšil z 300 asi na 7 000 z důvodu nařízení EU o povinnosti použití IFRS při emitování kótovaných cenných papírů v zemích EU. V roce 2009 bylo povinné nebo přípustné použít principy IFRS v 117 zemích světa, do budoucnosti se očekává zvýšení na 140 zemí¹⁸.

Od roku 1973 existuje Výbor pro mezinárodní účetní standardy (IASC¹⁹). Založen byl dohodou mezi účetními institucemi Austrálie, Francie, Japonska, Kanady, Mexika, Německa, Nizozemí, Velké Británie a USA. Od roku 1983 se k členství v IASC přidaly i další profesionální instituce sdružené v Mezinárodní federaci účetních (IFAC). Mezinárodní účetní standardy, které výbor vydával, jsou označovány zkratkou IAS²⁰. V roce 2001 se IASC změnil na Radu pro Mezinárodní účetní standardy (IASB²¹), který měl za cíl zajistit větší nezávislost na společnostech a klást vyšší důraz na tvorbu standardů. Dále také funguje nadřízená Nadace IASC (IASCF²²), která od roku 2010 používá název Nadace IFRS. **Nadaci IFRS** podléhají následující instituce²³:

- *Rada pro Mezinárodní účetní standardy* (IASB); skládá se z 16 členů jmenovaných správci;
- *Výbor pro interpretace mezinárodního účetního výkaznictví* (IFRIC); složen ze 14 členů jmenovaných správci;
- *IFRS poradní výbor*; který má 30 a více členů;
- Zaměstnanci.

¹⁷ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 3-5

¹⁸ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 17-18

¹⁹ IASC – International Accounting Standards Committee

²⁰ IAS – International Accounting Standards

²¹ IASB – International Accounting Standards Board

²² IASCF – International Accounting Standards Committee Foundation

²³ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 17-18

Nadace IFRS je nezávislá instituce. Na svou činnost využívá zdrojů, které plynou z dobrovolných příspěvků soukromých a veřejných institucí a také z prodeje svých publikací. Existují návrhy, jak zajistit financování nadace, jedná se o registrační poplatky nebo povinné příspěvky od společností emitujících cenné papíry obchodovatelné na veřejném trhu²⁴.

V roce 2005 došlo k nepříznivé novele stanov Nadace IASC, kdy se Evropská komise více zapojila do ovlivňování činnosti IASB, což může mít za následek snížení kvality IFRS, které by se do budoucna mohly stát pouze „evropské“ standardy a ne světové. IFRS zajišťují v mnoha hlediscích vyšší transparentnost než národní účetní předpisy, což se však nepotýká s kladnou odezvou u evropských společností, a tak evropští politici tlačili na Evropskou komisi, aby upravila v jejich prospěch alespoň částečně některý standardy. Tato novela také změnila počet správců z 19 na 22, nově mají na starosti dohled nad agenturou IASB, dohled na strategii Nadace IFRS zůstal nezměněn. Členů v IASB zůstal stejný počet 14 osob, 12 osob pracujících na plný pracovní úvazek a 2 na částečný, aby byla zajištěna provázanost Rady s praxí. Podle dřívějších stanov mohl být členem IASB člověk s *technickými znalostmi*, nově je potřebná kvalifikace stanovená pouze na *profesionální schopnost a praktickou zkušenost*²⁵.

V roce 2009 došlo k další novelizaci stanov Nadace IASC, kterou vznikla Monitorovací rada a zvýšil se počet členů IASB. Monitorovací rada vznikla na základě tlaku Evropské komise. Její funkcí je propojení Nadace IASC s veřejnými institucemi, schvaluje správce Nadace IASC a dohlíží na její činnost. Mezi členy Monitorovací rady²⁶ patří:

- Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry (IOSCO²⁷);
- Evropská komise;
- Japonská agentura finančních služeb (JFSA²⁸);
- Americká komise pro cenné papíry a burzy (SEC).

²⁴ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 18-19

²⁵ Tamtéž, s. 19-20

²⁶ Tamtéž, s. 21-22

²⁷ International Organization of Securities Commissions

²⁸ Financial Services Agency of Japan

Dříve, před vznikem Monitorovací rady, se správci mohli jmenovat sami, Evropská komise se snažila přímo ovlivnit výběr správců, čímž by byli správci ovlivněni politickými záležitostmi. Počet členů IASB vzrostl ze 14 na 16²⁹.

Struktura IFRS se skládá z následujících pěti částí³⁰:

- úvod;
- předmluva k výkladu standardů;
- koncepční rámec pro přípravu a předkládání účetních výkazů;
- účetní standardy (IAS/IFRS);
- interpretace standardů.

Koncepční rámec IFRS není účetním standardem. Patří mezi úvodní části IFRS, kde jsou vymezeny základní pojmy, účetní zásady a předpoklady, základní prvky účetní závěrky (aktiva, pasiva, výnosy, náklady, atd.). Všechny standardy vycházejí z tohoto koncepčního rámce, tudíž je důležitý při aplikaci IFRS. Koncepční rámec³¹ definuje:

- uživatele účetní závěrky a informace, o které mají jednotliví uživatelé zájem;
- cíl účetní závěrky;
- předpoklady pro sestavení účetní závěrky;
- charakteristiky účetní závěrky;
- obsah a způsob rozpoznání prvků účetní závěrky;
- způsoby oceňování;
- způsob pojetí kapitálu a jeho uchování.

Informace z účetní závěrky slouží zejména externím uživatelům a měla by být co nejvíce přizpůsobena tomuto účelu. Účetní závěrka musí směřovat ke splnění cíle, čímž je informovat uživatele o finanční pozici, výkonnosti a změnách ve finanční pozici podniku. Aby bylo možné zhodnotit finanční pozici, je potřeba poskytnout uživatelům informace o současné i minulé struktuře pasiv, likviditě, solventnosti a o schopnosti

²⁹ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 22

³⁰ BOHUŠOVÁ, H. *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS*, s. 21

³¹ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 15-16

podniku přizpůsobit se a reagovat na změny ekonomické reality. Výkonnost a ziskovost je důležitá k odhadu pravděpodobného vývoje struktury a velikosti zdrojů využívaných v budoucnu. Z výsledovky lze vysledovat, jak výkonnost kolísá. Změny finanční pozice jsou důležité z toho důvodu, že umožňují uživateli zhodnotit schopnost společnosti produkovat peníze a kvantifikovat potřeby společnosti při využití peněžních toků. Díky informacím o finanční pozici podniku se také dají odhadnout budoucí potřeby cizích zdrojů, pravděpodobná úspěšnost podniku při jejich získávání, budoucí vývoj zisku a peněžních toků³².

Součástí³³ účetní závěrky podle IFRS jsou následující:

- výkaz o změnách ve finanční pozici;
- výkaz o úplném výsledku hospodaření, případně samostatně prezentovaná výsledovka;
- výkaz o změnách vlastního kapitálu;
- výkaz o peněžních tocích;
- komentář k účetním výkazům.

Účetní jednotky předkládají také další informační materiály, jedná se například o zprávu vedení podniku, ve které je vysvětleno, které hlavní aspekty ovlivňují vývoj výkonnosti a finanční pozice účetní jednotky. Dále zde bývají uvedeny širší informace o řízení rizik, investiční politice, změnách podmínek působení podniku. Účelem takových zpráv je doplnit informace z účetní závěrky a následně umožnit uživatelům lépe zhodnotit společnost a odhadnout její budoucí vývoj.

Při sestavování účetní závěrky podle IFRS je nutné dodržovat určité zásady³⁴, a to zejména následující:

- aktuální báze;
- předpoklad trvání účetní jednotky;
- periodicita vykazování;

³² DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 16-17

³³ KRUPOVÁ, L. *IFRS : mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 25

³⁴ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 17-20

- věrné a poctivé zobrazení skutečnosti;
- kvalitativní charakteristiky účetní závěrky.

Při respektování zásady *akruální báze* účetní závěrka odráží výsledky transakcí a dalších skutečností v období, kdy k nim dochází a se kterými věcně a časově souvisí, nejen v okamžiku, kdy jsou realizovány související peněžní toky. Nastává tedy potřeba časového rozlišení výdajů a příjmů, vytvoření dohadných položek a rezerv. Při zjišťování výsledku hospodaření odečtením nákladů od výnosů konečný výsledek hospodaření lépe odráží výkonnost podniku a je objektivnější než ten, který je zjištěný na základě peněžní báze (příjmy – výdaje). Akruální báze je tedy základním celosvětově akceptovaným východiskem účetnictví³⁵.

Další zásadou je *periodicita vykazování*, která vyjadřuje sestavování účetních výkazů za určité období. Účetním obdobím bývá zpravidla jeden rok, může to být běžný kalendářní rok nebo hospodářský, který trvá také 12 měsíců, ale neshoduje se s kalendářním. Účetní výkazy jsou sestavovány minimálně jednou ročně, pokud je účetní období kratší nebo delší, potom účetní jednotka zveřejní důvod této změny³⁶.

Správná aplikace IFRS by měla vést k *věrnému a poctivému zobrazení skutečnosti*. V účetní závěrce by měly být poctivě zobrazeny peněžní toky, výkonnost a finanční pozice podniku. Ve výjimečných případech se může stát, že aplikace některé části standardů IFRS by byla zavádějící a v rozporu s cílem IFRS, potom se lze odklonit od aplikace dílčího ustanovení. V komentáři k účetním výkazům se uvede, že nebyl aplikován určitý požadavek IFRS a proč, uvede se konečné řešení, ke kterému se došlo³⁷.

Účetní závěrka sestavená podle IFRS má několik *kvalitativních charakteristik*. V koncepčním rámci jsou uvedeny čtyři hlavní kvalitativní charakteristiky³⁸ účetních zásad sestavování podle IFRS. Jsou to:

³⁵ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 18

³⁶ Tamtéž, s. 18

³⁷ Tamtéž, s. 18

³⁸ Tamtéž, s. 18-21

- **Srozumitelnost;** je to podstatná vlastnost účetních výkazů, u uživatelů se předpokládá určitá znalost ekonomických aktivit a účetnictví. Z důvodu obtížné srozumitelnosti pro některé uživatele nemohou být složitější informace vyňaty z účetní závěrky.
- **Relevance;** relevantní informace by měly ovlivňovat rozhodování uživatelů. Toho je dosaženo, pokud uživatelé mají možnost zhodnotit minulé, současné nebo budoucí události a posoudit jejich minulé hodnocení. Relevance informací má dvě složky, *podstatu* a *významnost*. Významná informace by v případě vynechání znamenala ovlivnění ekonomických rozhodování. Informace může být svou podstatou sama o sobě pro některé uživatele důležitá. Aby byly informace relevantní, musí být podány včas, což se může dostat do rozporu s požadavkem spolehlivosti. Účetní jednotka zváží, jestli informaci poskytne včas s menší spolehlivostí informace, nebo ji zveřejní později, poté co se už někteří uživatelé museli rozhodnout.
- **Srovnatelnost;** díky srovnání mohou uživatelé hodnotit finanční situaci podniku vzhledem k minulým obdobím nebo vzhledem k jiným podnikům. Nutno je zachovat konzistenci účetních metod a postupů, ke změně může dojít, pokud to povede ke zkvalitnění účetních informací. Rovněž je třeba zachovat kontinuitu vykazovaných položek, kdy by se neměly měnit bez závažného důvodu obsah a způsob oceňování položek obsažených v účetní závěrce. Údaje v účetních výkazech musí být srovnatelné, je nutné tuto srovnatelnost zajistit úpravou minulého období podle současné struktury a podle nově přijatých účetních metod. Uživatel musí být informován o použitých účetních metodách.
- **Spolehlivost;** informace v účetní závěrce nesmí obsahovat zkreslení nebo závažné chyby. Informace musí být nestranné, nelze záměrně ovlivňovat uživatele výběrem nebo uváděním určité informace. Při zpracování účetní závěrky se účetní jednotka musí vyrovnat se skutečnostmi a okolnostmi, které jsou nejisté. Jedná se například o dobytost pochybných pohledávek, pravděpodobná doba použitelnosti budovy nebo zařízení, počet záručních reklamací.

2 Rozdíly ve vykazování vybraných oblastí dle IFRS a dle české účetní legislativy

Česká republika se snaží harmonizovat český účetní systém s účetními směnicemi Evropské unie, většina změn současně vede i k přiblížení k IFRS. Stále však existuje mnoho rozdílů mezi těmito účetními rámci. IFRS je systém založený na principech, není obecně platnou právní normou. Česká účetní legislativa je národní účetní systém založený na pravidlech a podléhá požadavkům předpisů Evropské unie. Z české účetní legislativy vychází česká daňová základna, proto bývají v praxi přijímána účetní stanoviska s větším ohledem na daňovou povinnost než na požadavek věrného a poctivého zobrazení skutečnosti. Oba účetní systémy se však nadále vyvíjejí.

2.1 Všeobecné požadavky na vykazování účetních informací

Koncepční rámec IFRS stanovuje pět základních složek účetního výkaznictví. Těmito složkami jsou aktiva, závazky, vlastní kapitál, výnosy a náklady. Výkaz o změnách ve finanční pozici obsahuje tyto složky³⁹:

- **aktiva**; kterým je zdroj kontrolovaný jednotkou jako výsledek minulých událostí, účetní jednotka od něj očekává budoucí ekonomické užitky;
- **závazky**; kterými jsou současné závazky jednotky jako výsledek minulých událostí a jejichž vypořádání bude spojeno s odtokem zdrojů z jednotky;
- **vlastní kapitál**; kterým je zbytkový podíl na aktivech jednotky po odečtení veškerých závazků jednotky.

Výkaz o úplném výsledku hospodaření se skládá z následujících složek⁴⁰:

- **výnosy**; které zvyšují ekonomické užitky zvyšováním aktiv nebo snižováním závazků, výnosy se člení na *výnosy* a *zisky*, výnosy jsou například tržby z prodeje, poplatky, úroky, dividendy, licenční poplatky a nájemné; zisky jsou například zisky z prodeje aktiv, nerealizované zisky;

³⁹ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 76

⁴⁰ Tamtéž, s. 77

- **náklady**; které snižují ekonomické užitky snižováním aktiv nebo zvyšováním závazků, náklady se dají rozdělit na *náklady* a *ztráty*, náklady jsou například náklady na prodej, mzdy, odpisy; ztráty jsou například ztráty z živelných pohrom, ztráty z prodeje aktiv, nerealizované ztráty a kurzové ztráty.

Česká účetní legislativa využívá obdobných pojmů, majetek a jiná aktiva, závazky a jiná pasiva, vlastní kapitál, výnosy a náklady. Tyto základní pojmy však nejsou přesně definovány. Některé definice se objevují v českých účetních standardech, ale klíčové definice jsou interpretovány na základě minulých zkušeností a literatury.

Koncepční rámec IFRS stanovuje podmínky⁴¹, za kterých je položka vykázána v účetních výkazech. Položka se rozpoznává, jestliže:

- a) je pravděpodobný budoucí ekonomický prospěch související s danou položkou plynoucí do podniku nebo z něj;
- b) je možné spolehlivě stanovit náklady nebo hodnotu dané položky.

V ČÚP obecné požadavky na rozpoznání položek v účetní závěrce nejsou stanoveny.

Oceňování

IFRS vymezují čtyři základní oceňovací báze⁴², a to:

- historické náklady;
- reprodukční cena;
- realizovatelná hodnota;
- současná hodnota.

Přípustné je přecenění dlouhodobého majetku, mezi který patří dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, investice do nemovitostí. Některé typy finančních nástrojů a biologických aktiv jsou oceňovány reálnou hodnotou. České účetní předpisy (dále jen ČÚP) určují základní oceňovací báze, kterými jsou historické náklady (pořizovací cena), reprodukční pořizovací cena, prodejní cena snižená o náklady spojené s prodejem

⁴¹ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 77

⁴² KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 16

a reálná hodnota. Historické ceny se používají pro většinu složek aktiv a závazků. Vybrané cenné papíry, deriváty, finanční umístění a technické rezervy pojišťoven, majetek a závazky u některých přeměn společností a deriváty, zajištěná část aktiv a závazků se oceňují reálnou hodnotou. Reálná hodnota je také základ pro ocenění pohledávek k obchodování a obchodovatelných závazků. Kapitálové podíly v podnicích se oceňují pořizovací cenou sníženou o znehodnocení⁴³.

První použití vykazovacího rámce

Pro první použití IFRS existuje standard, který stanovuje úlevy a ukládá určité požadavky a zveřejnění. Úpravy vzniklé v důsledku prvního použití IFRS musí být obsaženy v počátečním stavu nerozděleného zisku v prvním období vykazování podle IFRS. Některé tyto úpravy jsou promítnuty v goodwillu nebo v jiných složkách vlastního kapitálu. ČÚP tuto problematiku neřeší, protože všechny účetní jednotky v České republice musí vést již od svého vzniku účetnictví v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy. V případě aktualizace zákona o účetnictví se použijí přechodná ustanovení. I když podniky vedou účetnictví podle IFRS, musí vést účetní záznamy v souladu s ČÚP pro daňové účely⁴⁴.

2.2 Účetní závěrka

Účetní jednotka může uvést, že sestavuje účetní závěrku podle IFRS, jen pokud je v souladu se všemi relevantními standardy. ČÚP požadují účtovat a sestavovat účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví a souvisejícími předpisy. IFRS používají účetní jednotky, které emitují cenné papíry registrované na regulovaném trhu cenných papírů v členských státech Evropské unie.

Měna použitá při vykazování

IFRS stanovují měnu vykazování jako měnu, kterou účetní jednotka používá ve významném rozsahu při provozu podniku, nebo jako měnu, která má na podnik

⁴³ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁴⁴ FICBAUER, J. FICBAUER, D. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*, s. 46-47

významný dopad. Účetní závěrka může být sestavena i v jiné měně, než je měna vykazování. Pro převod položek rozvahy se použije kurzem platným k rozvahovému dni. Nerozdělený zisk a položky výnosů a nákladů se přepočtou aktuálními kurzy k datu transakce nebo průměrnými kurzy⁴⁵.

ČÚP stanovují vedení účetnictví v české měně, v některých případech současně v cizí měně. Účetní závěrku je nutné sestavit v české měně.

Součásti účetní závěrky

IFRS definuje obsáhlejší soubor povinných účetních výkazů, ale vyžaduje jen minimální rozsah položek a není stanovena žádná přesná struktura výkazů. ČÚP stanovují přísnější požadavky na strukturu a rozložení účetní závěrky.

Tabulka 1: Součásti účetní závěrky podle IFRS a podle ČÚP

Součást	IFRS	ČÚP
Výkaz finanční pozice/rozhava	ANO	ANO
Výkaz zisku a ztráty	(1)	ANO
Výkaz úplného výsledku	ANO (1)	NEPOUŽÍVÁ SE
Výkaz změn vlastního kapitálu (2)	ANO	ANO (3)
Výkaz peněžních toků	ANO	ANO (3)
Příloha	ANO	ANO

Zdroj: KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M., 2009

- (1) Podle IFRS existují dvě možnosti, jak vykázat výnosy a náklady. První možnost je využití výkazu úplného výsledku. Druhá možnost je využití dvou výkazů, a to samostatného výkazu zisku a ztráty, který obsahuje jednotlivé části výsledku hospodaření, a výkazu úplného výsledku, který obsahuje zisk/ztrátu a součásti ostatního úplného výsledku.
- (2) Podle IFRS výkaz změn vlastního kapitálu obsahuje úplný výsledek za období a vyčíslení transakcí s vlastníky. Podle ČÚP jsou ve výkazu změn vlastního kapitálu vykázány zisky a ztráty, které nebyla vykázány ve výsledovce.

⁴⁵ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 530

- (3) Tyto výkazy nejsou povinné, přesto je většina podniků sestavuje, aby dosáhla věrného a poctivého obrazu.

Požadované součásti účetní závěrky jsou velmi podobné u obou účetních systémů. ČÚP dávají účetním jednotkám větší volnost. IFRS i ČÚP požadují uvedení srovnatelných údajů za předchozí rok ke všem číselným údajům.

2.2.1 Výkaz finanční pozice / rozvaha

U výkazu finanční pozice je vyžadováno samostatné vykazování celkových aktiv a závazků. Formát si podnik stanoví sám, položky mohou být členěny na dlouhodobé a krátkodobé, nebo dle likvidnosti. IFRS nedefinují přesnou strukturu výkazu, ale jsou stanoveny položky, které musí obsahovat každý výkaz. Těmito položkami⁴⁶ jsou:

Aktiva

- pozemky, budovy a zařízení;
- investice do nemovitostí;
- nehmotná aktiva;
- finanční aktiva;
- investice účtované ekvivalenční metodou;
- biologická aktiva;
- zásoby;
- obchodní a jiné pohledávky;
- daňová pohledávka k dani ze zisku splatná a odložená;
- peníze a peněžní ekvivalenty;
- aktiva držená k prodeji.

Závazky a vlastní kapitál

- základní kapitál a ostatní součásti vlastního kapitálu;
- menšinový podíl prezentovaný ve vlastním kapitálu;
- finanční závazky;

⁴⁶ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 27-28

- rezervy;
- obchodní a jiné závazky;
- daňové závazky
- Závazky zahrnuté ve vyřazované skupině.

ČÚP definují vyžadované položky, uspořádání a označování jednotlivých položek rozvahy v souladu se 4. Směrnicí Evropské unie. Položky v nulové výši se nevykazují podle ČÚP i IFRS.

Rozlišení mezi krátkodobými a dlouhodobými položkami

IFRS požaduje rozlišení položek na krátkodobé a dlouhodobé, přípustné je také vykazování podle likvidnosti. Aktiva držená za účelem prodeje nebo spotřeby během obvyklého provozního cyklu se vykazují jako krátkodobá aktiva, obvyklý provozní cyklus musí být jasně definován. Provozní cyklus podniku je definován jako doba mezi nákupem aktiv určených ke zpracování a jejich realizací v peněžních prostředcích. Jestliže nelze uplatnit kritérium obvyklého provozního cyklu a aktiva nebo závazky jsou drženy za účelem obchodování, přičemž realizace obchodu je očekávána v průběhu dvanácti měsíců od rozvahového dne, potom jsou tyto položky vykazovány také jako krátkodobé. Krátkodobé jsou dále úročené závazky se splatností do dvanácti měsíců od rozvahového dne, i když byla původní splatnost více než dvanáct měsíců. Všechna ostatní aktiva a závazky by měly být zařazeny mezi dlouhodobé⁴⁷.

ČÚP stanovují povinnost rozlišovat položky na krátkodobé a dlouhodobé s výjimkou časového rozlišení. Pro hmotný a nehmotný majetek je rozhodná doba předpokládané použitelnosti, která musí být delší než jeden rok, a cena, která musí přesahovat limit určenou účetní jednotkou. Existují případy, kdy je majetek zařazen bez ohledu na výše uvedené podmínky, jedná se o následující aktiva⁴⁸:

- pozemky; které jsou považovány za dlouhodobý hmotný majetek bez ohledu na výši ocenění;

⁴⁷ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 38-40

⁴⁸ KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*, s. 7, 13

- stavby; které jsou považovány za dlouhodobý hmotný majetek bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti;
- goodwill; který je vždy považován za dlouhodobý nehmotný majetek.

Mezi dlouhodobá finanční aktiva jsou zahrnuty cenné papíry držené za účelem prodeje. U pohledávek a závazků se položky rozlišují podle splatnosti k rozvahovému dni. Pokud mají být získány nebo vypořádány za dobu delší než jeden rok od rozvahového dne, pak jsou považovány za dlouhodobé.

Kompenzace

Podle IFRS aktiva a závazky nemohou být vzájemně kompenzovány, s výjimkou případů povolených standardy. Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány, pokud má společnost právně vymahatelný nárok na kompenzaci hodlá v budoucnu uhradit zůstatek nebo realizovat pohledávku a vypořádat závazek. Pokud úmysl uhradit pohledávku nebo závazek není prokazatelný, nestačí smlouva o započtení k povolení vykázání netto derivátových finančních nástrojů. Rámcová smlouva o započtení není dostačující pro splnění podmínky pro kompenzaci. Podle ČÚP kompenzace aktiv a závazků, nákladů a výnosů není povolena, s výjimkou těchto případů:

- dobropisy nebo refundace, které se týkají určité nákladové nebo výnosové položky a které se vztahují k účetnímu období, kdy byl tento účetní případ zaúčtován;
- zpětné doměření a vrácení daní z příjmů, nepřímých daní a poplatků, včetně kompenzace odložených daňových aktiv a závazků;
- rozdíly zjištěné při inventarizaci vzniklé ve stejném inventarizačním období neúmyslnou záměnou jednotlivých druhů zásob;
- rezervy, opravné položky a komplexní náklady příštích období;
- kurzové rozdíly, výnosy a ztráty z přecenění aktiv a závazků;
- zúčtování pohledávek a závazků třetích osob ve stejné měně a se splatností do jednoho roku⁴⁹.

⁴⁹ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

2.2.2 Výkaz zisku a ztráty / výkaz úplného výsledku

IFRS i ČÚP umožňují rozlišovat náklady podle funkce (účelové členění) nebo podle povahy (členění dle nákladových druhů). V obou případech musí společnost objasnit dodatečné informace o povaze nákladů, jestliže klasifikuje náklady ve výsledovce podle funkce.

Mimořádné položky

IFRS zakazuje používání kategorie mimořádné položky. ČÚP dovolují klasifikaci mimořádných položek. Jsou to operace, které jsou neobvyklé vzhledem k běžné provozní činnosti podniku, nebo nahodile se vyskytující události. Mimořádnými položkami mohou být změny účetní metody, rezervy na restrukturalizaci a jiné mimořádné náklady, významné opravy minulých účetních období, náklady a výnosy při postoupení nebo ukončení podnikatelské činnosti společnosti, náhrady mimořádných škod. Prodej společnosti je také klasifikován do mimořádných položek. Pokud byla mimořádná položka vyvolána změnami v účetních metodách, tyto změny je nutné vysvětlit v příloze⁵⁰.

IFRS neřeší kategorii „výjimečné položky“, pro objasnění výsledků podniku za účetní období je vyžadováno samostatné zveřejnění položek úplného výsledku, které měly vliv na dosažené výsledky společnosti. ČÚP se také touto kategorií nezabývají, běžně podniky takového výjimečné položky zařazují do mimořádných položek, nebo jsou vykázány v příloze⁵¹.

2.2.3 Výkaz peněžních toků

Výkaz peněžních toků poskytuje informace o změnách stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů společnosti. U IFRS neexistují výjimky z povinného vykazování, všechny společnosti jej musí sestavovat⁵².

⁵⁰ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁵¹ Tamtéž

⁵² DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 287

ČÚP připouští výjimku, a to pro finanční instituce, které výkaz nesestavují. I když výkaz peněžních toků není povinný, většina podniků ho většinou sestavuje.

Použitá metoda

IFRS požadují vykázání přítoků a odtoků peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů, a to za použití přímé nebo nepřímé metody. Přímou metodou jsou peněžní toky vykázány jako souhrn peněžních příjmů a výdajů souvisejících s provozní činností. Nepřímou metodou jsou peněžní toky vykázány na základě úpravy čistého zisku o nepeněžní operace, jako například odpisy⁵³.

ČÚP stanovují srovnatelné použití přímé a nepřímé metody na sestavení výkazu peněžních toků, přičemž podniky používají ve větší míře nepřímou metodu.

Definice peněz a peněžních ekvivalentů

Podle definice IFRS peníze mohou zahrnovat přečerpání běžného účtu splatné na požádání. Krátkodobé půjčky nejsou v definici zahrnuty, jejich pohyb je považován za tok, který souvisí s finančními peněžními toky. Peněžní ekvivalenty jsou definovány jako krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou snadno směnitelné za předem známou peněžní částku, a které nepředstavují velké riziko, že by se jejich hodnota významně změnila⁵⁴.

ČÚP definují peněžní ekvivalenty podobně jako IFRS. Rozdíl je v posouzení známek a poukázek, které ČÚP považují za peněžní ekvivalent, ale IFRS je klasifikuje jako finanční aktiva.

Formát výkazu peněžních toků a členění jednotlivých peněžních toků

IFRS člení položky ve výkazu na peněžní toky z provozní, investiční a finanční činnosti. ČÚP používají stejné členění, navíc jsou uváděny peněžní toky spojené s transakcemi tvořícími mimořádný výsledek hospodaření, peněžní toky spojené

⁵³ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 292

⁵⁴ Tamtéž, s. 292

s inkasem a výplatou dividend, platby daně z příjmů. U některých položek se zařazení mírně liší v závislosti na použitém účetním systému, tyto rozdíly jsou uvedeny v následující tabulce:

Tabulka 2: Klasifikace specifických položek podle IFRS a podle ČÚP

Položka	IFRS	ČÚP
Placený úrok	provozní / finanční	provozní, finanční
Přijatý úrok	provozní / investiční	provozní / investiční
Placené dividendy	provozní / finanční	finanční
Přijaté dividendy	provozní / investiční	provozní / investiční
Placené daně	v kategorii, které se přímo týká, nebo provozní	srovnatelné s IFRS

Zdroj: KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M., 2009

ČÚP nechávají podnikům určitou volnost ve struktuře výkazu peněžních toků, což obvykle vede k omezení dalších možných rozdílů vůči IFRS. ČÚP se oproti IFRS nezabývají problémy kombinací podniků ani konsolidovanými peněžními toky.

Výkaz změn vlastního kapitálu

IFRS stanovují uvedení výkazu změn vlastního kapitálu jako primárního výkazu. Výkaz obsahuje celkový úplný výsledek za dané období a kapitálové transakce s majiteli pro všechny kategorie vlastního kapitálu⁵⁵.

ČÚP nepožaduje uvedení výkazu změn vlastního kapitálu jako primárního výkazu, společnosti jej obvykle tak uvádějí, ale je možné změny ve vlastním kapitálu rozvést v příloze k účetní závěrce. Povinnost sestavit výkaz změn vlastního kapitálu mají finanční instituce.

2.2.4 Změny v účetnictví

Jestliže dojde ke změně účetní politiky, je třeba stanovit kritéria pro účetní řešení těchto

⁵⁵ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 82

změn, zveřejnění účetní politiky, odhadů a oprav chyb. IFRS povoluje změny účetních postupů, jestliže je změna důležitá pro dosažení spolehlivých a relevantnějších informací o podniku. V účetních výkazech musí být srovnatelné informace za předchozí účetní období upraveny proti počátečnímu stavu nerozdělených zisků a ztrát nejstaršího vykázaného období. Jestliže se účetní jednotka začala řídit novým standardem, který stanovuje změny účetních postupů, změny jsou zaúčtovány dle přechodných ustanovení příslušného standardu⁵⁶.

ČÚP dovolují změny účetních postupů, pokud to pozitivně ovlivní relevantnost finančních informací. Tyto změny jsou vykazovány jako mimořádné položky v běžném účetním období. Podstatné změny způsobu oceňování, postupů odpisování a účtování je popsáno v příloze k účetní závěrce společně s vysvětlení příčin daných změn. Pokud jsou měněny postupy pro účtování odložené daně, změny jsou účtovány proti nerozdělenému zisku nebo neuhrazené ztrátě minulých let⁵⁷.

Při opravě chyb se podle IFRS postupuje stejně jako u změny účetních postupů, jsou tedy uplatňovány zpětně. ČÚP neumožňují zpětnou aplikaci, ale stanovují vykazat významné chyby minulých účetních období jako mimořádné položky výnosů nebo nákladů v aktuálním roce. Údaje pro srovnání se neopravují, ale příslušné částky musí být přehodnoceny, pokud je to proveditelné. Méně významné opravy jsou účtovány v rámci provozního výsledku. Významné opravy se u finančních institucí účtují proti nerozdělenému zisku nebo neuhrazené ztrátě minulých let. Tento přístup je považován za možné budoucí řešení pro všechny společnosti, nejen finanční společnosti⁵⁸.

Změna v metodě odepisování a odhadované době použitelnosti je podle IFRS považována za změnu účetních odhadů. Tyto změny jsou zaúčtovány ve výkazu úplného výsledku v momentě, kdy jsou zjištěny. ČÚP ke změnám v účetních odhadech přistupují obdobně, změna v metodě odpisování stejně jako doba použitelnosti majetku není přímo definována⁵⁹.

⁵⁶ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁵⁷ Tamtéž

⁵⁸ Tamtéž

⁵⁹ Tamtéž

Události po rozvahovém dni

Události po rozvahovém dni jsou události, ke kterým dojde v období mezi rozvahovým dnem a datem schválení účetní závěrky ke zveřejnění. Některé tyto události musí být zachyceny v účetní závěrce. Podle IFRS musí být zachyceny všechny události, které přispívají k většímu objasnění podmínek, jež se vyskytovaly k rozvahovému dni. Vyžaduje se také zveřejnění důležitých událostí, které nejsou upraveny v účetní závěrce. ČÚP nevyžaduje úpravu účetních výkazů o události, které nastaly po rozvahovém dni. Tyto události však musí být zveřejněny. ČÚP na rozdíl od IFRS neobsahuje příklady a návody pro rozlišování mezi událostmi upravujícími a neupravujícími účetní závěrku⁶⁰.

2.3 Rozdíly ve vybraných účetních oblastech

V této podkapitole se budu věnovat shrnutím rozdílů mezi ČÚP a IFRS v oblastech, ve kterých jsou tyto rozdíly nejvýznamnější.

2.3.1 Nehmotný majetek

IFRS a ČÚP definují nehmotná aktiva velmi rozdílně. IFRS definují nehmotný majetek jako identifikovatelné nepeněžní aktivum bez fyzické podstaty, které může být zakoupeno nebo vytvořeno vlastní činností, a od kterého se očekává budoucí ekonomický prospěch. Budoucí ekonomický prospěch zahrnuje budoucí výnosy z prodeje výrobků a služeb, jakož i úsporu nákladů. Nehmotné aktivum splňuje kritéria identifikovatelnosti, jestliže platí následující:

- Aktivum je oddělitelné, může být prodáno, převedeno, může mu být udělena licence, může být pronajato nebo směřeno;
- Nehmotné aktivum splňuje kritéria identifikovatelnosti díky smluvním nebo jiným zákonným právům bez ohledu na to, zda jsou tato práva převoditelná nebo oddělitelná od podniku nebo od jiných práv a závazků⁶¹.

ČÚP obsahují výčet aktiv, která jsou považována za dlouhodobý nehmotný majetek

⁶⁰ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 308-310

⁶¹ Tamtéž, s. 83-87

s dobou použitelnosti větší než jeden rok, jedná se o následující aktiva:

- zřizovací výdaje;
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje;
- software;
- ocenitelná práva (how-know, licence a podobně)
- goodwill.

Nehmotná aktiva s neomezenou dobou použitelnosti nejsou v ČÚP definována. Zřizovací výdaje jako nehmotné aktivum uznávají pouze ČÚP.

Pořízený nehmotný majetek

Aktivum se podle IFRS uznává, jestliže jsou z něj pravděpodobné budoucí ekonomické užitky a jeho pořizovací cenu je možné spolehlivě určit. ČÚP uznávají aktivum, pokud patří do výše uvedeného výčtu, zároveň je jejich pořizovací cena vyšší než limit určený účetní jednotkou a očekávaná doba použitelnosti aktiva je delší než jeden rok. Následné výdaje se považují za technické zhodnocení, pokud odpovídají definici nehmotného aktiva a mají hodnotu stanovenou zákonem o daních z příjmu. ČÚP nestanovují kritéria pro stanovení pravděpodobnosti, že podniku poplyne očekávaný budoucí prospěch, a pro spolehlivost oceňování nákladů. ČÚP na rozdíl od IFRS neomezují uznání dodatečných výdajů zvláštními kritérii⁶².

Nehmotný majetek vytvořený vlastní činností

Podle IFRS je nutné rozlišit náklady související s tvorbou nehmotného aktiva ve fázi výzkumu a vývoje. Náklady na výzkum jsou vždy zaúčtovány do nákladů. Náklady na vývoj aktiva se účtují do nákladů, jestliže podnik nesplňuje následující podmínky:

- existuje technická proveditelnost dokončení nehmotného majetku;
- podnik má záměr dokončit majetek;
- podnik má schopnost nehmotný majetek užívat nebo prodat;

⁶² KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

- způsob vytváření budoucích ekonomických přínosů pro podnik je možné dokázat, například existencí trhu nebo dosažitelností dostatečných zdrojů pro dokončení vývoje a pro užívání nebo prodej nehmotného aktiva, jestliže podnik plánuje využívat majetek pro svou potřebu;
- výdaje vztahující se k danému majetku je možné spolehlivě vyčíslit během vývoje⁶³.

Náklady na vývoj nemohou být v následujícím období dodatečně aktivovány. ČÚP stanovují aktivaci nákladů na vývoj určený k obchodování. Nehmotný majetek, který byl vyroben vlastní činností pro vlastní potřebu, se neaktivuje.

IFRS na rozdíl od ČÚP řeší náklady na vývoj internetových stránek, tyto výdaje lze rozdělit podle fáze, ve které vznikly následovně:

- plánovací fáze; výdaje jsou účtovány do nákladů;
- fáze vývoje internetové aplikace; výdaje musí být aktivovány;
- fáze vývoje obsahu; výdaje vzniklé v této fázi jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku stejně jako výdaje související s provozem internetové aplikace⁶⁴.

Oceňování nehmotného majetku

IFRS definuje pořizovací cenu pořízeného nehmotného majetku jako reálnou hodnotu zaplacené úhrady. ČÚP stanovují ocenění pořízeného nehmotného majetku pořizovací cenou včetně vedlejších nákladů souvisejících s pořízením.

Nehmotný majetek vytvořený vlastní činností je dle IFRS oceněn součtem všech výdajů, které lze přiřadit k tvorbě, výrobě nebo přípravě nehmotného aktiva, od data splnění kritérií pro jeho účtování. ČÚP oceňují nehmotný majetek vytvořený vlastní činností pořizovací cenou zahrnující přímo přiřaditelné náklady vynaložené na vývoj aktiva.

⁶³ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁶⁴ Tamtéž

V případě následného ocenění dle IFRS je nehmotný majetek oceněn v pořizovací ceně snížené o oprávky případně jiné snížení hodnoty, možné je taky ocenění v reálné hodnotě. Následné přeceňování nehmotného aktiva na reálnou hodnotu se odvíjí od tržních cen. Jestliže společnost používá tento postup, je nutné přecenění provádět pravidelně a zároveň pro celou skupinu nehmotných aktiv. ČÚP nedovolují přecenění na reálnou hodnotu. Nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně snížené o oprávky nebo v hodnotě vlastních nákladů snížených o oprávky⁶⁵.

Odpisování nehmotného majetku

Majetek, který byl pořízen na určitou dobu použitelnosti, je odepisován dle IFRS. Pořízeny majetek s neomezenou dobou použitelnosti se neodepisuje, ale je každý rok zkoumán na snížení hodnoty. Předpokládané maximální délka životnosti nehmotného majetku není definována⁶⁶.

ČÚP požadují odepisování veškerého nehmotného majetku. Odepisuje se podle odpisového plánu stanoveného účetní jednotkou po dobu použitelnosti aktiva.

Snížení hodnoty nehmotného majetku

IFRS požaduje testování na snížení hodnoty, jestliže lze předpokládat, že v důsledku změny v okolnostech už účetní hodnota nehmotného majetku není návratná. Pravidelné testování se každoročně provádí u nehmotného majetku s neomezenou dobou použitelnosti a u nedokončeného majetku. Odúčtování zjištěné snížené hodnoty je možné za zvláštních okolností. ČÚP dovolují vyjádření snížení hodnoty nehmotného majetku pomocí opravné položky nebo mimořádného odpisu. Specifický postup pro určení ztráty ze snížení hodnoty není stanoven⁶⁷.

2.3.2 Dlouhodobý hmotný majetek

IFRS definují dlouhodobý hmotný majetek jako majetek, který společnost vlastní pro

⁶⁵ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁶⁶ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní standardy účetního výkaznictví*, s. 395-396

⁶⁷ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

následující účely:

- využití k výrobě nebo dodávce zboží a služeb;
- pronájem dalším osobám;
- administrativní potřeba.

Hmotný majetek se účtuje podle obecných kritérií účtování o majetku. Budoucí ekonomické užítky plynoucí z majetku musí být pravděpodobné, pořizovací cena je spolehlivě vyčíslena a délka použití je delší než jedno účetní období⁶⁸.

ČÚP stanovují výčet aktiv, která patří do dlouhodobého hmotného majetku, jsou jimi následující aktiva:

- pozemky;
- stavby;
- samostatné movité věci a soubory movitých věcí;
- pěstitelské celky trvalých porostů;
- dospělá zvířata a jejich skupiny.

Na rozdíl od IFRS finanční leasing není součástí hmotného majetku a oceňovací rozdíl k nabytému majetku je vykazován v samostatné kategorii. Hmotná aktiva jsou uznána, pokud je pořizovací cena vyšší než cena, kterou určila účetní jednotka, a zároveň je očekávaná doba použitelnosti delší než dvanáct měsíců. Hodnotícím kritériem pro uznání majetku nejsou ekonomické užítky.

Oceňování hmotného majetku

Ocenění hmotného majetku podle IFRS zahrnuje náklady přímo související s pořízením aktiva a náklady potřebné k uvedení majetku do provozu. Do výchozího ocenění aktiva jsou zahrnuty následující náklady:

- výdaje na přípravu stanoviště;
- výdaje na dopravu a manipulaci;
- výdaje na instalaci a seřízení;

⁶⁸ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 97

- výdaje na požitky zaměstnanců, které souvisejí s vytvořením nebo získáním aktiva;
- výdaje na testování správné funkčnosti;
- odborné poplatky;
- reálná hodnota zisků nebo ztrát ze zajištění peněžních toků, které se vztahují k nákupu majetku v cizí měně;
- výpůjční náklady související s pořízením, stavbou nebo výrobou aktiva.

V případě poskytnutí dotace na pořízení majetku je o dotace snížena pořizovací cena nebo jsou vykázány zvlášť. Následné výdaje se dle IFRS účtují do nákladů. Náklady na opravy prováděné pravidelně jsou aktivovány, jestliže splňují podmínky pro vykázání dlouhodobého hmotného majetku⁶⁹.

ČÚP oceňují majetek podobně jako IFRS, nezahrnují se však náklady na demontáž, výdaje na odstranění majetku, náklady na obnovení původních podmínek. Úrokové náklady vzniklé v době výstavby majetku mohou být aktivovány a po uvedení majetku do užívání jsou odpisovány po celou dobu použitelnosti daného majetku. ČÚP stanovují možné navýšení účetní hodnoty dlouhodobého majetku o technické zhodnocení. Náklady musí překročit částku stanovenou zákonem o daních z příjmů za dané účetní období.

Následné oceňování dlouhodobého hmotného majetku

Hmotný majetek musí být podle IFRS vykázán v pořizovací ceně snížené o oprávků a snížení hodnoty. Možné je přecenění majetku na reálnou hodnotu, kdy se k určení reálné hodnoty použije nejvyšší a nejlepší využití majetku. Jestliže je některý majetek přeceněn, potom by měl být daný model přecenění použitý na celou skupinu hmotného majetku. Jestliže je účetní hodnota majetku navýšena, toto navýšení zůstatkové hodnoty zvyšuje přeceňovací rezervní fond ve vlastním kapitálu. Pokud se toto přecenění týká aktiva, u něhož byla dříve účetní hodnota snížena, je následné zvýšení účtováno do výnosů. Jestliže je účetní hodnota majetku snížena, toto snížení je účtováno proti

⁶⁹ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

přeceňovacímu fondu daného majetku. Částka převyšující hodnotu tohoto fondu se účtuje do nákladů. ČÚP nedovolují přeceňovat dlouhodobý hmotný majetek. Používá se ocenění pořizovací cenou sníženou o oprávky a snížení hodnoty⁷⁰.

Jestliže účetní jednotka přeceňuje majetek podle IFRS, potom musí být přecenění aktualizována, aby byla zůstatková cena majetku co nejblíže jeho reálné hodnotě. Podnik zvažuje na konci každého roku, jestli je možná odchylka reálné hodnoty od evidované zůstatkové hodnoty majetku, a případně majetek přecení. Jestliže je majetek přeceněn směrem dolů, neboli jeho hodnota klesla, tato ztráta může být kompenzována vůči přeceňovacím přebytkům vztahujícím se k danému majetku, pokud jsou rozdíly větší než přeceňovací přebytky, rozdíl se vykáže v nákladech za dané období. ČÚP stanovují vykázat všechna snížení hodnoty v nákladech⁷¹.

Dlouhodobá aktiva držená za účelem prodeje

Dle IFRS je za dlouhodobé aktivum držené za účelem prodeje považováno takové aktivum, u kterého se účetní hodnota nerealizuje pokračujícím užíváním, ale hlavně prodejem. Tento majetek tedy není používán, ale je připraven k okamžitému prodeji. Možnost prodeje je velmi pravděpodobná. Pravděpodobnost prodeje určuje závazek podniku aktivum prodat a aktivní hledání kupce k uskutečnění tohoto plánu. Cena, za kterou je majetek na trhu prodáván, by měla odpovídat jeho současné reálné hodnotě. Majetek klasifikován jako držený za účelem prodeje by měl být prodán do jednoho roku od data klasifikace. Plán prodeje majetku by neměl být významnými změnami měněn ani rušen. Majetek držený za účelem prodeje je možné ocenit dvěma způsoby, a to účetní hodnotou nebo reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej. Použije se vždy nižší hodnota z výše uvedených. Aktivum nesmí být klasifikováno jako aktivum držené za účelem prodeje, pokud už nesplňuje daná kritéria⁷².

ČÚP neobsahují možnost majetek zařadit do kategorie držené za účelem prodeje. Dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek je evidován jako dlouhodobý majetek až do

⁷⁰ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁷¹ Tamtéž

⁷² Tamtéž

jeho vyřazení. Odpisy i amortizace vztahující se k majetku je evidována až do okamžiku vyřazení majetku.

2.3.3 Leasing

Leasing se může vyskytovat ve dvou formách, a to jako finanční leasing nebo operativní leasing. Rozdíl v chápání leasingu je ten, že IFRS dává přednost obsahu před formou a současnou hodnotu jako základ pro oceňování, zatímco ČÚP dávají přednost právní formě před ekonomickou podstatou. Podle IFRS se finančním leasingem rozumí pronájem, kdy jsou smluvně převedena všechna rizika i všechny výhody plynoucí z vlastnictví aktiva na nájemce majetku. Důležité jsou i individuální okolnosti konkrétní leasingové smlouvy. Může se stát, že nájemce klasifikuje leasing jako operativní a pronajímatel jako pohledávku z finančního leasingu. IFRS obsahuje ukazatele, pomocí kterých je finanční leasing snáze identifikován, jsou to následující indikátory:

- vlastnická práva jsou na konci nájemního období převedena na nájemce aktiva;
- existuje možnost výhodnějšího nákupu aktiva ve srovnání s podmínkami na trhu;
- doba, po kterou trvá leasing, tvoří podstatnou dobu ekonomické životnosti majetku;
- současná hodnota nejnižších leasingových splátek je téměř totožná s reálnou hodnotou pronajímaného aktiva;
- majetek je zvláštního charakteru a jen nájemce ho může používat bez větších úprav;
- při předčasném zrušení smlouvy odpovídá za ztráty pronajímatele nájemce;
- nájemci připadají zisky i ztráty vlivem pohybu reálné hodnoty ze zůstatkové hodnoty majetku;
- nájemce může být schopen pokračovat v pronájmu delší dobu za nájemné, které je nižší než tržní⁷³.

Podle ČÚP je finanční leasing pronájem s podmínkou, že nájemce majetek odkoupí po

⁷³ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

ukončení platnosti leasingové smlouvy. Aby mohl být pronájem klasifikován jako finanční leasing, musí splňovat minimální dobu trvání leasingu, která je stanovena zákonem o daních z příjmu. Účtování se odvíjí od leasingové smlouvy, díky čemuž je o obou typech leasingu účtováno stejně.

Leasing z hlediska pronajímatele

Dle IFRS jsou dlužné částky finančního leasingu pronajímatelem účtovány jako pohledávky ve výši čisté investice do leasingu. Tato částka zahrnuje budoucí minimální leasingové splátky, které jsou sníženy o úrokový výnos budoucích období. Pro výpočet současné hodnoty minimálních leasingových splátek je používána implicitní úroková sazba leasingu. Hrubé příjmy z leasingu se pomocí metody čistých investic dělí na dvě částky, a to na kapitálové částky (jistina) a příjem finanční částky (úrok), ve výsledku by měla být míra návratnosti konstantní.

ČÚP nerozlišují speciální účtování operativního a finančního leasingu, způsob účtování u obou typů je shodný. Není tedy zohledněna skutečnost, že nájemce daný majetek zcela kontroluje. Pronajímatel vykazuje pronajímaný majetek v rozvaze jako dlouhodobý hmotný majetek.

Operativní leasing řeší oba systémy obdobně. Pronajímatel vykazuje aktivum jako svůj dlouhodobý hmotný majetek, který odpisuje do konce životnosti aktiva. Příjmy z leasingu pronajímatel vykazuje rovnoměrně po dobu trvání nájmu.

IFRS řeší specifickou oblast pobídek, která není v ČÚP obsažena. Pronajímatel má účtovat o úhrnných nákladech na pobídky, jako by se jednalo o snížení příjmů z pronájmu po dobu trvání leasingové smlouvy. Účtovat by měl rovnoměrně nebo jiným způsobem přesněji odpovídajícím časovému průběhu snižování užitků pronajímaného majetku⁷⁴.

Leasing z hlediska nájemce

Dle IFRS nájemce účtuje finanční leasing jako aktivum a závazek, který vyplývá z povinnosti platit budoucí splátky. Budoucí splátky mají hodnotu obvyklé ceny daného

⁷⁴ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

majetku, nebo současné hodnoty minimálních leasingových splátek na počátku leasingu, a to vždy nižší z výše uvedených. Aktivum je odpisováno po dobu použitelnosti. Jestliže není jisté, že nájemce se po skončení nájmu stane vlastníkem, je aktivum odpisováno po dobu trvání nájmu, pokud je toto období kratší než doba použitelnosti aktiva. Pro výpočet minimálních leasingových splátek se použije implicitní úroková míra nebo přírůstková výpůjční úroková míra nájemce, jestliže není implicitní úroková míra známá.

Účtování finančního leasingu podle ČÚP je stejné jako u operativního nájmu. Nájemce neaktivuje aktivum ani neúčtuje závazek s ním související. Po skončení nájmu je aktivum zaúčtováno v zůstatkové hodnotě, která byla stanovena na začátku pronájmu v leasingové smlouvě.

Operativní pronájem je řešen oběma systémy obdobně. Nájemné za operativní leasing je účtován rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu.

ČÚP neřeší pobídky související s leasingem. Podle IFRS pokud pronajímatel nájemci poskytuje leasingové pobídky k motivování obnovení nájemní smlouvy, nájemce vykáže souhrnný užitek za všechny pobídky jako snížení nájmu v průběhu doby nájmu. Leasingová pobídka je amortizována rovnoměrně, nebo vhodnějším způsobem, který lépe odráží vývoj užitků čerpajících z používání majetku⁷⁵.

Prodej a zpětný pronájem

Jedná se o transakce, kdy jeden podnik prodá aktivum druhému podniku a následně si jej pronajme zpět. Dle IFRS jsou zisky a ztráty z prodeje u finančního leasingu časově rozlišeny a rozpouštěny během doby nájmu. V případě operativního nájmu musí být prodej za reálnou hodnotu vykázán ihned. Pokud byla prodejní cena nižší než reálná hodnota, potom je částka taky vykázána okamžitě. Jestliže je ale tento rozdíl kompenzován nižším nájemem v budoucnosti, rozdíl je časově rozlišen po dobu očekávaného používání majetku. Pokud byla prodejní cena vyšší než reálná hodnota, potom je zisk časově rozlišen a odpisován po dobu očekávaného používání majetku.

⁷⁵ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

ČÚP neřeší problematiku nákupu a zpětného prodeje⁷⁶.

2.3.4 Finanční aktiva

Mezi finanční aktiva patří peněžní prostředky, smluvní nárok na získání finančního aktiva, smluvní příslib na výměnu finančních nástrojů a majetkové cenné papíry. IFRS na rozdíl od ČÚP mezi finanční aktiva řadí i příjmy příštích období. V některých případech ČÚP nezahrnují obchodní a jiné pohledávky⁷⁷.

Finanční aktivum je účetně zachyceno ihned, jakmile se účetní jednotka stane smluvní stranou v dohodách týkajících se daného finančního aktiva. Aktivum je oceněno reálnou hodnotou, kterou bývá cena transakce, která může být navýšena o transakční náklady přímo související s pořízením finančního aktiva. ČÚP stanovují ocenění finančních aktiv pořizovací cenou spolu s transakčními náklady. IFRS obsahují následující čtyři kategorie finančních aktiv:

- finanční aktiva v reálné hodnotě přeceňovaná do výsledovky;
 - *finanční aktiva držená k obchodování;*
 - *aktiva zařazená při nákupu;*
- investice držené do splatnosti;
- půjčky a pohledávky;
- realizovatelná finanční aktiva⁷⁸.

Podle IFRS rozhodne podnik klasifikovat aktivum jako finanční aktivum v reálné hodnotě přeceňované do výsledovky, jestliže takový postup zajišťuje relevantnější informace o daném finančním aktivu. ČÚP omezují vykazování finančních aktiv v reálné hodnotě. Cenné papíry mohou být oceněny reálnou hodnotou přeceňované do výsledovky mimo účastnických podílů, které nejsou veřejně obchodovatelné, a tím pádem není možné spolehlivě stanovit jejich reálnou hodnotu. Ostatní kategorie jsou

⁷⁶ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁷⁷ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 191-192

⁷⁸ Tamtéž, s. 195-196

upraveny obdobně podle IFRS i podle ČÚP⁷⁹.

2.3.5 Rezervy

Rezervy jsou podle IFRS vykazovány, jestliže:

- podnik má současný závazek, který vyplývá z minulých událostí před dnem jejich vykázání;
- existuje pravděpodobnost, že na úhradu závazku budou použity prostředky podniku;
- hodnota závazku je spolehlivě ocenitelná.

Závazek může vyplývat na základě právní nebo mimosmluvní dohody. Jestliže se podnik může vyhnout splacení závazku, současný závazek není uznán a rezerva nemůže být vykázána⁸⁰.

ČÚP přesně nedefinují podmínky tvorby rezerv, existuje obecný požadavek tvorby rezerv na rizika a ztráty z podnikání a na restrukturalizaci. Zákonné rezervy se řídí zákonem o rezervách. Tvořit zákonné rezervy může podnik například na budoucí náklady na opravy dlouhodobého hmotného majetku. Takto vytvořená zákonná rezerva podniku snižuje základ daně z příjmů. V IFRS nejsou podobné rezervy dovoleny.

Ocenění rezerv

Rezervy jsou podle IFRS oceněny odhadem minimálního výdaje nutného k zaplacení závazku ke dni vykázání. Očekávané peněžní toky jsou diskontovány úrokovou mírou před zdaněním. Dle ČÚP diskontují rezervy jen finanční instituce, jestliže je to nutné. Pro podnikatelské subjekty nejsou žádné požadavky v této oblasti⁸¹.

2.3.6 Závazky z odstranění aktiv

Závazky z odstranění aktiv mohou být dle IFRS například závazky související se

⁷⁹ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁸⁰ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 227

⁸¹ Tamtéž, s. 228-229

současnou hodnotou nákladů na demontáž, odstranění nebo uvedení do původního stavu. Závazky vyplývají ze zákona nebo ze smlouvy. Hodnota závazku je vykázána a příslušná hodnota je zaúčtována do dlouhodobého hmotného majetku. Závazek může podniku vzniknout jako důsledek instalace nebo užívání předmětu pro jiné účely než k výrobě zásob během období. ČÚP tuto problematiku neřeší. Účtování o závazcích z odstranění aktiv lze provádět různými způsoby. Hodnotu dlouhodobého hmotného majetku evidovanou v účetnictví nelze zvýšit z důvodu vzniku nebo změny v závazcích z odstranění aktiv⁸².

2.3.7 Nejisté události

S nejistými událostmi souvisí podmíněné aktivum. IFRS definuje podmíněné aktivum jako pravděpodobné aktivum vzniklé z minulých událostí, které je závislé na uskutečnění nebo neuskutečnění nějaké nejisté události, kterou podnik nemůže kontrolovat. Podmíněné aktivum je vykázáno jako aktivum, pokud je téměř jistý související užitek, jako například pojistné plnění. ČÚP neobsahuje definici podmíněného aktiva, v praxi se postupuje jako podle IFRS.

Další položka ovlivněná nejistými událostmi je podmíněný závazek. Podmíněný závazek je podle IFRS definován jako potenciální závazek, který se odvíjí od nejistých budoucích událostí neovlivnitelnými podnikem. Podmíněný závazek také zahrnuje současný závazek, který se nevykazuje, jestliže neexistuje pravděpodobnost odebrání ekonomických užitků, nebo jestliže hodnotu současného závazku není možné spolehlivě určit. Podle ČÚP účetní jednotka v příloze popíše, jaké významné potenciální ztráty podniku hrozí, pokud se vyskytnou nejisté budoucí události a na dané ztráty nebyla vytvořena rezerva⁸³.

2.3.8 Vykazování dotací

Podle IFRS jsou státní dotace nebo příspěvky vykazovány po splnění podmínky pro jejich přijetí a to tehdy, jestliže existuje jistota, že dotace bude podniku udělena. Dotace,

⁸² KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁸³ Tamtéž

kteřé se vztahují k nákladům, jsou vykázány ve výkazu finanční pozice a rozpouštěny do zisku nebo ztráty. Musí být zachován soulad dotace s výdaji, na které byla dotace poskytnuta. Dotace, které se vztahují k aktivům, je nutno časově rozlišit a přiřadit k odpisům daných aktiv, nebo dotace snižuje pořizovací cenu aktiva, na které byla poskytnuta. Ve výkazu finanční pozice je tento typ dotací vykázován jako výnos příštích období, nebo jako snížení účetní hodnoty aktiva, což je zachyceno ve výsledovce jako snížení odpisů⁸⁴.

Dotace, poskytnutá na úhradu nákladů, se podle ČÚP účtuje do výnosů ve věcné i časové souvislosti s účtováním nákladů. Dotace, poskytnutá na pořízení dlouhodobého aktiva, snižuje pořizovací cenu majetku nebo vlastní náklady v případě aktiva vytvořeného vlastní činností. Jestliže poskytnutá dotace pokryla celou pořizovací cenu, majetek je účtován na podrozvahových účtech. Není přípustné účtovat investiční dotace jako výnosy příštích období.

Dotace na biologická aktiva

Podle IFRS je nepodmíněná dotace poskytnutá na biologická aktiva, která jsou oceněna v reálné hodnotě, vykázána jako výnos v okamžiku přiznání dotace. Podmíněná státní dotace na biologická aktiva oceněná v reálné hodnotě je vykázána v okamžiku splnění podmínek, za kterých je poskytnuta. Jestliže je dotace poskytnuta na biologická aktiva oceněná pořizovací cenou, podnik použije obecný postup účtování o dotacích⁸⁵.

ČÚP se nezabývají tímto typem dotací. Biologická aktiva nejsou oceňována reálnou hodnotou.

2.3.9 Výnosy

Dle IFRS výnosy představují zvýšení ekonomického prospěchu přírůstkem nebo snížením závazků, což vede ke zvýšení vlastního kapitálu jinak než vkladem vlastníků. Výnosy zahrnují výnosy a zisky. *Výnos* je definován jako hrubý přírůstek ekonomických

⁸⁴ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 134-136

⁸⁵ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s. 179-180

užitků za období vznikající z běžné činnosti podniku. Zisky jsou ostatní položky, které odpovídají definici výnosů a mohou, ale nemusí, být výsledkem běžných činností podniku. Příkladem zisků v podniku jsou zhodnocení při vyřazení dlouhodobých aktiv. ČÚP přesně nedefinují výnosy. Výnosy jsou zaúčtovány k datu doručení zboží kupujícímu nebo k datu poskytnutí služby⁸⁶.

Oceňování výnosů

IFRS stanovuje vykázat tržby v reálné hodnotě úhrady, která již byla nebo má být realizována. V hodnotě úhrady jsou zahrnuty eventuální obchodní sázky nebo množstevní slevy poskytnuté podnikem. V případě časového rozlišení hotovostních toků nebo jejich ekvivalentů má účetní jednotka povinnost diskontovat částku na současnou hodnotu. ČÚP neřeší oceňování výnosů. Diskontování na současnou hodnotu není povoleno, výjimku tvoří smluvní úroky zakotvené ve smlouvě⁸⁷.

Vykazování výnosů

IFRS stanovují kritéria pro vykázání výnosů z prodeje zboží a výrobků, poskytnutí služeb, pro úroky, licenční poplatky a dividendy. Těmito kritérii jsou:

- pravděpodobnost, že ekonomické užítky související s transakcí plynou společnosti;
- výnosy a související náklady je možné spolehlivě ocenit.

Pro vykazování výnosů z prodeje zboží je vyžadováno, aby byla významná rizika a užítky plynoucí z vlastnictví zboží převedena na kupujícího a prodávající neměl žádnou kontrolu nad zbožím. Úrokový výnos je vykázán na základě efektivní úrokové sazby aktiva. Licenční poplatky jsou vykázány na základě aktuální báze. Dividendy se vykazují v okamžiku vzniku práva akcionáře na výplatu dividendy⁸⁸.

ČÚP nevyžadují zjištění nákladů souvisejících s výnosem. Tržby jsou v účetních výkazech časově rozlišeny. Finanční instituce používají metodu efektivní úrokové sazby

⁸⁶ KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

⁸⁷ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 120

⁸⁸ Tamtéž, s. 121-122

u finančních nástrojů, které jsou oceňovány zůstatkovou hodnotou. Ostatní položky jsou vykázány přímo.

Vykazování tržeb z prodeje výrobků, zboží a služeb

IFRS pro vykazování tržeb z prodeje výrobků a zboží stanovují následující kritéria:

- je pravděpodobné, že ekonomické užitky budou plynout do společnosti;
- společnost jako prodávající převedla významná rizika a budoucí užitky z vlastnictví výrobků a zboží výhradně na kupujícího;
- výnosy je možno spolehlivě ocenit;
- společnost nemá žádnou kontrolu nad zbožím;
- lze spolehlivě zjistit náklady, které vznikají v důsledku transakce;
- je možné zjistit stupeň dokončenosti transakce⁸⁹.

ČÚP považují za důležitou formu transakce. V případě nestandardních operací mohou vznikat problémy. Nejsou stanovena srovnatelná kritéria jako v IFRS.

2.3.10 Náklady

Dle IFRS náklady zahrnují náklady a ztráty. Náklady jsou definovány jako poklesy ekonomických užitků, které způsobují snížení vlastního kapitálu jiným způsobem než jeho odčerpáním vlastníky⁹⁰.

Nákladové úroky

Dle IFRS jsou nákladové úroky vykázány na aktuální bázi. Jestliže nákladové úroky obsahují slevu nebo prémii, je tato sleva nebo premie amortizována metodou efektivní úrokové sazby, kterou jsou budoucí očekávané peněžní toky diskontovány na účetní hodnotu dluhového nástroje⁹¹.

⁸⁹ JÍLEK, J. SVOBODOVÁ, J. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, s. 121-122

⁹⁰ KRUPOVÁ, L. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*, s. 15

⁹¹ KRÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly*

Dle ČÚP jsou nákladové úroky vykazovány na akruální bázi s ohledem na úrokovou sazbu dluhového nástroje stanovenou ve smlouvě. Finanční instituce musí ve stanovených případech použít vždy efektivní úrokovou sazbu. Mohou použít i lineární sazbu pro krátkodobé závazky a další závazky hrazenými pravidelnými splátkami.

Zaměstnanecké požitky

Dle IFRS musí být náklady na poskytování zaměstnaneckých požitků vykazovány systematicky během doby, kdy zaměstnanci poskytují služby dané společnosti. Mezi zaměstnanecké požitky patří veškeré formy plnění poskytnuté podnikem zaměstnancům za jejich služby. Základní skupiny zaměstnaneckých požitků jsou následující:

- krátkodobé zaměstnanecké požitky;
- požitky po skončení pracovního poměru;
- ostatní zaměstnanecké požitky;
- požitky při předčasném ukončení zaměstnaneckého poměru;
- odměny vázané na vlastní kapitál.

Penzijní plány jsou rozděleny do dvou kategorií, a to:

- plány definovaných příspěvků;
- plány definovaných požitků.

Plány definovaných příspěvků jsou takové požitky, které po skončení pracovního poměru po společnosti vyžadují placení trvalých příspěvků do určitého fondu. Riziko spojené s majetkem penzijního plánu nese zaměstnanec. V případě ztrát fondu společnost neplatí další příspěvky do fondu. Penzijní náklady je nutné vykázat na základě pravidelně placených příspěvků. Plány definovaných požitků znamenají závazek pro společnost, díky kterému poskytuje požitky pro zaměstnance po skončení pracovního poměru v předem stanoveném rozsahu. Zaměstnavatel nese všechna rizika související s majetkem penzijního plánu⁹².

ČÚP zatím neobsahují úpravu oblasti týkající se zaměstnaneckých požitků. Společnosti

⁹² DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s.239-242

odvádí povinné příspěvky do státního důchodového systému. Zaměstnanci si mohou zřídit soukromé penzijní připojištění, na které jim zaměstnavatel může přispívat. Podle obecných postupů by v případě plánů definovaných požitků měla být zaúčtována rezerva na závazky vyplývající z penzijních plánů.

3 Aplikace požadavků IAS/IFRS na výkazy vybrané účetní jednotky

Vybraná účetní jednotka je akciová společnost a je součástí mezinárodního holdingu. Společnost vznikla v roce 2002. Předmětem podnikání jsou následující oblasti:

- provozování výherních hracích přístrojů;
- provozování jiné podobné hry podle zákona č. 202/1990 Sb.;
- provozování hry Internetová kursová sázka dle ustanovení § 50 odst. 3 zákona č. 202/1990 Sb.;
- provozování loterií a jiných podobných her podle ustanovení § 2 písm. h) zákona č. 202/1990 Sb.;
- výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení;
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona;
- provozování sázkových her v kasinu dle zákona č. 202/1990 Sb.;
- hostinská činnost.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2012 byl 165. Účetním obdobím podniku byl kalendářní rok. Účetní závěrka byla sestavena podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhlášky č. 500/2002 Sb. a českých účetních standardů⁹³.

Pro účetní jednotku, která poprvé sestavuje účetní výkazy dle IFRS, je věnován standard IFRS 1 – První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Účetní jednotky by podle standardu měly postupovat následovně:

- identifikovat první účetní závěrku podle IFRS;
- sestavit počáteční rozvahu podle IFRS k datu přechodu na IFRS;
- vybrat účetní politiky;
- rozhodnout o využití některých z dobrovolných výjimek;
- aplikovat čtyři povinné výjimky;

⁹³ *Výroční zpráva společnosti za rok 2012*

- vytvořit přílohu k vysvětlení přechodu na IFRS⁹⁴.

Požadavky IFRS budu aplikovat na účetní výkazy společnosti ABC, a. s. sestavené ke dni 31. 12. 2012. Informace potřebné k analýze jsem získala z účetních výkazů vybrané společnosti a z dalších materiálů poskytnutých účtárnou.

Nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je tvořen softwarem a jiným nehmotným majetkem. Veškerý software byl zakoupen, společnost se nijak nepodílela na jeho vytvoření. Doba odepisování se stanovuje na základě předpokládané doby využití nehmotného majetku. Nehmotná aktiva jsou odpisována za použití lineární odpisové metody. Nehmotný majetek je identifikovatelný, ovladatelný a očekává se od něj budoucí ekonomický prospěch, splňuje tedy kritéria dle IFRS a může být vykázán i ve výkazech sestavených dle IFRS. Dále má účetní jednotka dle IFRS povinnost přezkoumat dobu odepisování a odpisovou metodu nehmotných aktiv s konečnou dobou použitelnosti na konci každého účetního období. Jestliže se očekávaná doba použitelnosti aktiva změnila, musí se podle toho změnit i doba odpisování. Doba odpisování software se shoduje s dobou, na kterou má účetní jednotka zakoupenou licenci.

Drobný nehmotný majetek do 1 000 Kč se dle vnitřních směrnic účtuje ihned do spotřeby a dále se nesleduje, drobný nehmotný majetek v pořizovací ceně 1 000 – 60 000 Kč se účtuje do spotřeby a dále se vede v operativní evidenci. Tento drobný nehmotný majetek obsahuje kancelářský software zabezpečující chod podniku, jako například operační systémy Windows, doplňky Microsoft Office, antivirové programy, grafické programy, vypalovací software a podobně. Po posouzení jednotlivých položek drobného nehmotného majetku nenastane žádná změna, protože žádná položka nemá významný vliv na podnikatelské aktivity podniku.

Hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je tvořen stavbami, samostatnými movitými věci a jiným nspecifikovaným majetkem. Podnik neplánuje prodej žádného aktiva v blízké

⁹⁴ BOHUŠOVÁ, H. *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS*, s. 272-273

budoucnosti, neeviduje tedy dle IFRS aktiva držená k prodeji, pro která platí jiný režim vykazování. Všechna dlouhodobá hmotná aktiva jsou oceněna pořizovací cenou a odpisována metodou lineárního odpisu. Dlouhodobá hmotná aktiva pro účetní jednotku zajišťují budoucí ekonomický přínos a jejich pořizovací cena je zjistitelná, splňují tedy požadavky IFRS a mohou být vykázány i ve výkazech sestavených dle IFRS.

Drobný hmotný majetek do 1 000 Kč se dle vnitřních směrnic účtuje do spotřeby, drobný hmotný majetek v pořizovací ceně 1 000 – 40 000 Kč se účtuje do spotřeby a dále se vede v operativní evidenci. Drobný hmotný majetek obsahuje kancelářský nábytek, regály, nářadí, vybavení heren jako například kulečnický, šipky, stolky k hracím přístrojům, náhradní díly na technická zařízení jako například monitory, kamery, displeje, modemy, světelné panely, dále elektronická zařízení jako mobilní telefony, počítače, notebooky. Společnost v roce 2012 pořídila 228 použitých výherních automatů, které mají předpokládanou dobu použitelnosti stanovenou na 5 let. Tato zařízení by se dala klasifikovat jako nezbytná pro podnikatelské aktivity podniku a dle IFRS by byla vykázána v dlouhodobém hmotném majetku a byla odepisována. Změny se projeví následujícím způsobem:

- dlouhodobý hmotný majetek se zvýší o 5 565 tis. Kč;
- odpisy se zvýší o 1 113 tis. Kč;
- výsledek hospodaření se zvýší o 4 452 tis. Kč.

Finanční leasing

Společnost pořídila 10 automobilů formou finančního leasingu. Po dobu trvání leasingové smlouvy účetní jednotka zachycuje časově rozlišenou mimořádnou leasingovou splátku jako náklad příštího období. Do nákladů běžného období jsou zaúčtovány splátky nájemného a poměrná část mimořádné splátky. Závazek související s finančním leasingem je zachycen v závazcích společnosti.

Účetní zachycení finančního leasingu dle IFRS je založeno na respektování obsahu před formou. Z leasingové smlouvy vyplývá, že rizika i odměny plynoucí z vlastnictví majetku přechází na nájemce a po skončení leasingové smlouvy se majetek stává vlastnictvím nájemce. Smlouva tedy odpovídá požadavkům finančního leasingu a

předmět finančního leasingu je zahrnut do majetku v rozvaze, přičemž je vykázán i dlouhodobý závazek plynoucí z finančního leasingu. Majetek je vykázán v hodnotě fair value aktiva na začátku finančního leasingu nebo v současné hodnotě minimálních leasingových splátek a to podle toho, která z těchto částek je nižší. Leasingové splátky jsou rozděleny na úrok, snížení závazku vůči leasingové společnosti a na ostatní související náklady. Majetek je nájemcem odepisován po celou dobu jeho životnosti bez ohledu na dobu trvání finančního leasingu.

Poměrná výše nákladů spojených s leasingem se vypočte následujícím způsobem:

$$\text{Cena leasingu} / \text{počet splátek}$$

Cena finančního leasingu zahrnuje postupné splátky pořizovací ceny majetku, mimořádnou leasingovou splátku a případně další náklady spojené s pronajatým majetkem. Počet splátek je uveden v leasingové smlouvě a vyjadřuje počet měsíců, po které je finanční leasing splácen.

Pro výpočet současné hodnoty leasingových splátek se použije následující vzorec⁹⁵:

$$PV = \sum \frac{P}{1+i}^n$$

P - jednotlivé leasingové splátky;

i – úroková míra;

n – počet plateb.

Pro přepočet finančního leasingu je nutný splátkový kalendář a leasingová smlouva. Pro výpočet současné hodnoty leasingových splátek se použije implicitní úroková míra nebo přírůstková úroková míra nájemce, jaká by byla použita u úročení podobného leasingu.

1. Osobní automobil Mercedes-Benz

Společnost ABC, a. s. uzavřela leasingovou smlouvu se společností Mercedes-Benz Financial Services Česká republika, s. r. o. Výchozí informace o finančním leasingu:

- doba trvání leasingu 13. 3. 2008 - 13. 3. 2013;
- počet leasingových splátek 60;

⁹⁵ DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*, s.128

- pořizovací cena předmětu leasingu s DPH 1 028 024,70 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 205 604,94 Kč;
- měsíční splátka 17 411,34 Kč⁹⁶.

Doba použitelnosti osobního automobilu byla účtárnou odhadnuta na 5 let, po tuto dobu se bude automobil odepisovat. Cena leasingu je 1 251 594,34 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná měsíční výše nákladů je tedy 20 859,91 Kč. Úroková míra není v leasingové smlouvě uvedena, pro určení současné hodnoty leasingových splátek bude použita průměrná úroková sazba LIBOR za rok pořízení aktiva 2008, která činí 5,5 %. Vypočtená současná hodnota leasingových splátek bude porovnána s reálnou cenou automobilu a v nižší z těchto dvou částek bude automobil vykázán v rozvaze. Výpočet současné hodnoty leasingových splátek byl proveden na základě výše uvedeného vzorce a celá výpočetní tabulka je uvedena v příloze. Současná hodnota leasingových splátek činí 1 122 319,29 Kč. Fair value na základě částky uvedené v leasingové smlouvě je 1 028 024,70 Kč. Z uvedené vyplývá následující rovnice:

$$1\,122\,319,29\text{ Kč} > 1\,028\,024,70\text{ Kč}$$

Pro ocenění osobního automobilu z titulu finančního leasingu bude použita nižší hodnota 1 028 024,70 Kč. Dále je nutné vypočítat úrokovou míru pro sestavení leasingové tabulky, která bude sloužit jako podklad pro zaúčtování finančního leasingu. Úroková míra činí 10,25 %. V leasingové tabulce je z měsíčních splátek vypočítán úrok a úmor jednotlivých splátek a snížení leasingového závazku. Dle IFRS musí být každá splátka rozdělena na úrok a úmor závazku. Celá tabulka je součástí přílohy.

Dle IFRS bude osobní automobil vykázán jako dlouhodobý majetek a bude zahrnut v rozvaze. Dlouhodobý závazek z finančního leasingu bude zachycen v pasivech společnosti. Z odpisové základny 1 028 024,70 Kč se vypočítaly odpisy za jednotlivé roky při respektování rozhodnutí účetní jednotky stanovit dobu použitelnosti 5 let a údaje jsou obsaženy v tabulce 3 na následující straně.

⁹⁶ Informace pocházejí z leasingové smlouvy a splátkového kalendáře

Tabulka 3: Odpisy osobního automobilu Mercedes-Benz

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2008	9	154 203,71	154 203,71	873 821,00
2009	12	205 604,94	359 808,65	668 216,06
2010	12	205 604,94	565 413,59	462 611,12
2011	12	205 604,94	771 018,53	257 006,18
2012	12	205 604,94	976 623,47	51 401,24
2013	3	51 401,24	1 028 024,70	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní jednotka dosud účtovala o leasingových splátkách a o časovém rozlišení mimořádné leasingové splátky. Pro úpravy finančního leasingu dle IFRS musí účetní jednotka provést několik úprav souvisejících s náklady a časovým rozlišením mimořádné leasingové splátky, upravit účetní výkazy o odpisy majetku a placené úroky, dále musí vyčíslit vliv na výsledek hospodaření a odloženou daň. Údaje pro správné přeúčtování jsou vyčísleny v tabulce 4.

Tabulka 4: Podklady k přeúčtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	1 028 024,70		
2008	321 115,43	154 203,71	58 602,91
2009	143 049,54	205 604,94	65 886,54
2010	158 427,01	205 604,94	50 509,07
2011	175 457,53	205 604,94	33 478,55
2012	194 318,79	205 604,94	14 617,29
KZ k 31.12.2012	35 656,40		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tento postup se bude opakovat u všech následujících aktiv pořízených formou finančního pronájmu. Celkové úpravy související s finančním leasingem budou vyčísleny po rozboru jednotlivých automobilů.

2. Škoda Roomster Praktik

Výchozí informace o finančním leasingu uvedeny v leasingové smlouvě:

- období finančního pronájmu duben 2008 - březen 2013;

- doba trvání finančního pronájmu 60 měsíců;
- cena předmětu leasingu s DPH 351 276,70 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 105 383 Kč;
- pojištění 63 111 Kč;
- měsíční leasingová splátka se splátkou pojistného 5 960,50 Kč.

Cena leasingu je 400 553,77 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 6 675,90 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita 5,5 %. Výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$364\,116,21\text{ Kč} > 351\,276\text{ Kč}$$

Nižší hodnota - reálná hodnota aktiva 351 276 Kč bude použita pro další zpracování příkladu. Bylo nutné stanovit úrokovou míru 7,7 % pro sestavení leasingové tabulky, která je součástí přílohy. Pro zaúčtování leasingu byla vytvořena tabulka 5.

Tabulka 5: Odpisy osobního automobilu Škoda Roomster Praktik

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2008	8	46 836,80	46 836,80	304 439,20
2009	12	70 255,20	117 092,00	234 184,00
2010	12	70 255,20	187 347,20	163 928,80
2011	12	70 255,20	257 602,40	93 673,60
2012	12	70 255,20	327 857,60	23 418,40
2013	4	23 418,40	351 276,00	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení, odpisy a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 6 na následující straně.

Tabulka 6: Výpočet hodnot nutných k přeúčtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	351 276,00		
2008	137 895,75	46 836,80	11 762,75
2009	44 131,33	70 255,20	14 902,67
2010	47 653,99	70 255,20	11 380,01
2011	51 457,84	70 255,20	7 576,16
2012	55 565,33	70 255,20	3 468,67
KZ k 31.12.2012	14 571,76		

Zdroj: Vlastní zpracování

3. Škoda Fabia Combi

Společnost pořídila osobní automobil Škoda Fabia Combi formou finančního pronájmu, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- trvání finančního pronájmu červenec 2008 – červen 2013;
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 503 900,10 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 151 170 Kč;

Cena leasingu je 576 569,30 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 9 609,49 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita 5,5 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$524\,960,95 \text{ Kč} > 503\,900,10 \text{ Kč}$$

Reálná hodnota aktiva 503 900,10 Kč bude použita pro další zpracování výpočtu. Bylo nutné stanovit úrokovou míru 8,01 % a pomocí ní sestavit leasingovou tabulku, která je součástí přílohy. Pro zaúčtování leasingu slouží tabulka 7 na následující straně.

Tabulka 7: Odpisy osobního automobilu Škoda Fabia Combi

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2008	6	50 390,01	50 390,01	453 510,09
2009	12	100 780,02	151 170,03	352 730,07
2010	12	100 780,02	251 950,05	251 950,05
2011	12	100 780,02	352 730,07	151 170,03
2012	12	100 780,02	453 510,09	50 390,01
2013	6	50 390,01	503 900,10	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 8.

Tabulka 8: Výpočet hodnot nutných k přeúčtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	503 900,10		
2008	182 498,50	50 390,01	11 212,10
2009	61 569,34	100 780,02	23 511,86
2010	66 685,15	100 780,02	18 396,05
2011	72 226,03	100 780,02	12 855,17
2012	78 227,30	100 780,02	6 853,90
KZ k 31.12.2012	42 693,79		

Zdroj: Vlastní zpracování

4. Škoda Fabia I

Společnost dále pořídila osobní automobil Škoda Fabia formou finančního pronájmu, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- datum převzetí předmětu finančního leasingu 21. 1. 2009
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 340 236,01 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 94 747,50 Kč;
- kupní (zůstatková) cena s DPH 121 Kč.

Cena leasingu je 431 916,43 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše

nákladů je tedy 7 198,61 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita 12,892 %, která je uvedena v leasingové smlouvě. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$344\,748,73 \text{ Kč} > 340\,236,01 \text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota uvedena v leasingové smlouvě 340 236,01 Kč. Za pomoci úrokové míry 11,087 % byla sestavena leasingová tabulka, která je součástí přílohy. Hodnoty nutné pro zaúčtování leasingu jsou obsaženy v tabulce 9.

Tabulka 9: Odpisy osobního automobilu Škoda Fabia I

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2009	11	62 376,60	62 376,60	277 859,41
2010	12	68 047,20	130 423,80	209 812,21
2011	12	68 047,20	198 471,01	141 765,00
2012	12	68 047,20	266 518,21	73 717,80
2013	12	68 047,20	334 565,41	5 670,60
2014	1	5 670,60	340 236,01	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 10.

Tabulka 10: Podklady k přeúčtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	373 311,98		
2008	121 510,70	37 331,20	14 660,08
2009	46 752,76	74 662,40	25 589,72
2010	52 208,13	74 662,40	20 134,35
2011	58 300,07	74 662,40	14 042,41
2012	65 102,85	74 662,40	7 239,63
KZ k 31.12.2012	29 437,48		

Zdroj: Vlastní zpracování

5. Škoda Fabia II

Dalším osobním automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je Škoda Fabia, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- datum převzetí předmětu finančního leasingu 8. 12. 2008
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 399 899,98 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 200 000 Kč;
- kupní (zůstatková cena) s DPH 119 Kč.

Cena leasingu je 465 886 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 7 764,77 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita z leasingové smlouvy 11,844 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$401\,871,93\text{ Kč} > 399\,899,98\text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota uvedena v leasingové smlouvě 399 899,98 Kč. Bylo nutné vypočítat úrokovou míru 13,73 % a sestavit leasingovou tabulku, která je součástí přílohy. Vypočtené hodnoty pro zaúčtování leasingu jsou obsaženy v tabulce 11.

Tabulka 11: Odpisy osobního automobilu Škoda Fabia II

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávký	Zůstatková hodnota
2009	12	79 980,00	79 980,00	319 919,98
2010	12	79 980,00	159 959,99	239 939,99
2011	12	79 980,00	239 939,99	159 959,99
2012	12	79 980,00	319 919,98	79 980,00
2013	12	79 980,00	399 899,98	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 12 na následující straně.

Tabulka 12: Podklady k přeučtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	340 236,01		
2009	133 236,07	62 376,60	28 359,20
2010	41 534,32	68 047,20	25 875,32
2011	47 610,77	68 047,20	19 798,87
2012	54 576,21	68 047,20	12 833,43
KZ k 31.12.2012	63 278,65		

Zdroj: Vlastní zpracování

6. Škoda Fabia III

Dalším osobním automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je Škoda Fabia, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- datum převzetí předmětu finančního leasingu 2. 6. 2008
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 373 311,98 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 93 971 Kč;
- kupní (zůstatková cena) s DPH 119 Kč.

Cena leasingu je 455 802,39 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 7 596,71 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita z leasingové smlouvy 10,687 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$375\,799,72\text{ Kč} > 373\,311,98\text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota uvedena v leasingové smlouvě 373 311,98 Kč. Za použití úrokové míry 13,12 % bylo sestavena leasingová tabulka, která je součástí přílohy. Pro zaúčtování leasingu byla vypočítány hodnoty obsaženy v tabulce 13 na následující straně.

Tabulka 13: Odpisy osobního automobilu Škoda Fabia III

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2008	6	37 331,20	37 331,20	335 980,78
2009	12	74 662,40	111 993,59	261 318,39
2010	12	74 662,40	186 655,99	186 655,99
2011	12	74 662,40	261 318,39	111 993,59
2012	12	74 662,40	335 980,78	37 331,20
2013	6	37 331,20	373 311,98	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 14.

Tabulka 14: Podklady k přeučtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	334 471,33		
2009	137 145,26	61 319,74	25 859,52
2010	39 995,71	66 894,27	23 538,53
2011	45 569,92	66 894,27	17 964,32
2012	51 921,02	66 894,27	11 613,22
KZ k 31.12.2012	59 839,42		

Zdroj: Vlastní zpracování

7. Škoda Fabia IV

Dalším automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je osobní automobil Škoda Fabia, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- doba trvání finančního leasingu září 2008 – srpen 2013
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 356 002,60 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 100 000 Kč.

Cena leasingu je 431 733,40 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 7 195,56 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5

let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita 5,5 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$390\,782,44 \text{ Kč} < 356\,002,60 \text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota aktiva 356 002,60 Kč. Bylo nutné vypočítat úrokovou míru 11,11 % a sestavit leasingovou tabulku, která je součástí přílohy. Pro zaúčtování leasingu byla vytvořena tabulka 15.

Tabulka 15: Odpisy osobního automobilu Škoda Fabia IV

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2008	3	17 800,13	17 800,13	338 202,47
2009	12	71 200,52	89 000,65	267 001,95
2010	12	71 200,52	160 201,17	195 801,43
2011	12	71 200,52	231 401,69	124 600,91
2012	12	71 200,52	302 602,21	53 400,39
2013	9	53 400,39	356 002,60	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 16.

Tabulka 16: Podklady k přeúčtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	356 002,60		
2008	115 248,55	17 800,13	6 867,01
2009	41 680,62	71 200,52	24 666,06
2010	46 554,22	71 200,52	19 792,46
2011	51 997,68	71 200,52	14 349,00
2012	58 077,62	71 200,52	8 269,06
KZ k 31.12.2012	42 443,91		

Zdroj: Vlastní zpracování

8. Škoda Octavia

Dalším osobním automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je Škoda Octavia, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- datum převzetí předmětu finančního leasingu 5. 12. 2008
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 578 399,98 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 140 450 Kč;
- kupní (zůstatková cena) s DPH 119 Kč.

Cena leasingu je 714 574,60 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 11 909,58 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita z leasingové smlouvy 11,211 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$582\,491,13\text{ Kč} > 578\,399,98\text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota uvedena v leasingové smlouvě 578 399,98 Kč. Za použití vypočtené úrokové míry 12,29 % byla sestavena leasingová tabulka, která je součástí přílohy. Pro zaúčtování leasingu jsou nutné hodnoty, které obsahuje tabulka 17.

Tabulka 17: Odpisy osobního automobilu Škoda Octavia

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávk	Zůstatková hodnota
2009	12	115 680,00	115 680,00	462 719,98
2010	12	115 680,00	231 359,99	347 039,99
2011	12	115 680,00	347 039,99	231 359,99
2012	12	115 680,00	462 719,98	115 680,00
2013	12	115 680,00	578 399,98	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 18 na následující straně.

Tabulka 18: Podklady k přeučtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	399 899,98		
2009	235 252,88	79 980,00	22 329,97
2010	34 833,34	79 980,00	18 320,06
2011	39 364,91	79 980,00	13 788,49
2012	44 486,00	79 980,00	8 667,40
KZ k 31.12.2012	45 962,86		

Zdroj: Vlastní zpracování

9. Škoda Praktik

Dalším osobním automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je Škoda Praktik, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- datum převzetí předmětu finančního leasingu 21. 1. 2009
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 334 266,98 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 100 000 Kč;
- kupní (zůstatková cena) s DPH 121 Kč.

Cena leasingu je 417 792,18 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 6 963,20 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5 let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita z leasingové smlouvy 12,343 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$338\,471,33\text{ Kč} > 334\,266,98\text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota uvedena v leasingové smlouvě 334 266,98 Kč. Za použití vypočítané úrokové míry 11,63 % byla sestavena leasingová tabulka, která je součástí přílohy. Hodnoty nutné pro zaúčtování leasingu jsou součástí tabulky 19 na následující straně.

Tabulka 19: Odpisy osobního automobilu Škoda Praktik

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2009	11	61 319,74	61 319,74	273 151,59
2010	12	66 894,27	128 214,01	206 257,32
2011	12	66 894,27	195 108,28	139 363,05
2012	12	66 894,27	262 002,54	72 468,79
2013	12	66 894,27	328 896,81	5 574,52
2014	1	5 574,52	334 471,33	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykázaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 20.

Tabulka 20: Podklady k přeučtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	578 399,98		
2009	218 561,52	115 680,00	46 256,36
2010	76 957,92	115 680,00	37 843,20
2011	86 403,71	115 680,00	28 397,41
2012	97 008,87	115 680,00	17 792,25
KZ k 31.12.2012	99 467,95		

Zdroj: Vlastní zpracování

10. Peugeot Boxer 350

Posledním automobilem pořízeným formou finančního pronájmu je užitkový automobil Peugeot Boxer, základní informace uvedené v leasingové smlouvě jsou následující:

- doba trvání finančního leasingu březen 2009 – únor 2014;
- počet měsíců finančního leasingu 60;
- cena předmětu finančního leasingu s DPH 961 460,08 Kč;
- mimořádná leasingová splátka 288 439 Kč.

Cena leasingu je 1 153 699 Kč a doba finančního pronájmu 60 měsíců, poměrná výše nákladů je tedy 19 228,32 Kč. Doba použitelnosti byla účetní jednotkou stanovena na 5

let, úroková míra pro určení současné hodnoty bude použita 5,5 %. Celý výpočet současné hodnoty leasingových splátek je uveden v příloze. Porovnání současné hodnoty splátek a reálné hodnoty automobilu je následující:

$$1\,046\,610,99 \text{ Kč} > 961\,460,08 \text{ Kč}$$

Pro ocenění předmětu finančního pronájmu bude použita reálná hodnota aktiva 961 460,08 Kč. Za použití úrokové míry 10,72 % byla sestavena leasingová tabulka, která je součástí přílohy. Vybrané hodnoty důležité pro zaúčtování leasingu jsou zahrnuty v tabulce 19.

Tabulka 19: Odpisy užitkového automobilu Peugeot Boxer

Rok	Počet měsíců užívání	Roční odpisy	Oprávky	Zůstatková hodnota
2009	9	144 219,01	144 219,01	817 241,07
2010	12	192 292,02	336 511,03	624 949,05
2011	12	192 292,02	528 803,04	432 657,04
2012	12	192 292,02	721 095,06	240 365,02
2013	12	192 292,02	913 387,08	48 073,00
2014	3	48 073,00	961 460,08	-

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro úpravy finančního leasingu vykazaného dle IFRS musí účetní jednotka upravit nákladové položky, časové rozlišení a vliv na výsledek hospodaření, k tomu slouží tabulka 20.

Tabulka 20: Podklady k přeučtování finančního leasingu

Účetní období	Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	Odpisy	Úrok
Počáteční stav	961 460,08		
2009	381 163,95	144 219,01	50 205,05
2010	116 349,79	192 292,02	56 606,21
2011	129 455,14	192 292,02	43 500,86
2012	144 036,65	192 292,02	28 919,35
KZ k 31.12.2012	190 454,56		

Zdroj: Vlastní zpracování

Aby splňovala účetní závěrka pravidla IFRS a finanční leasing byl správně vykázán, musí provést úpravy, které jsou obsahem tabulky 21 na následující straně.

Tabulka 21: Úpravy související s finančním leasingem (v celých tisících)

Položka	Popis	Částka
Pozemky, budovy a zařízení	Automobily jsou vykazovány jako dlouhodobý majetek, účetní jednotka je musí zařadit do majetku	5 227
Odpisy	Automobily jsou odepisovány rovnoměrně po dobu 5 let	1 045
Oprávký	Kumulované odpisy automobilů od roku pořízení do roku 2012	4 429
Dlouhodobý závazek z fin. Leasingu	Konečný zůstatek závazku k 31.12.2012, který vznikl pořízením automobilů formou finančního pronájmu	624
Finanční náklady	Finanční náklady vznikly v důsledku úroků, které si nárokuje leasingová společnost	120
Ostatní služby	Ostatní služby se sníží o částky měsíčních nákladů souvisejících s finančním leasingem	- 2 030
Nerozdělený zisk	Do nerozděleného zisku jsou účtovány změny oproti aktivní straně rozvahy za účelem zajištění rovnosti aktiv a pasiv	254

Zdroj: Vlastní zpracování

Zásoby

Zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou, která zahrnuje veškeré přímé i nepřímé náklady související s pořízením. Vydání materiálu ze skladu je účtováno metodou váženého aritmetického průměru. Zásoby společnosti souvisí se servisem zařízení, která podnik pronajímá. Zásoby jsou tvořeny náhradními díly na technická zařízení, zejména kabely, držáky, monitory, dvevní spínače, pojistky, lišty, dřevěné desky, displeje, mechanické zámky, folie, popisy na tlačítka, žetony, zdroje, polepy na sklo. Vykazování zásob je ve shodě s pravidly IFRS. Účetní jednotka nezaznamenala snížení hodnoty zásob, které by dle IFRS muselo být zohledněno v rozvaze.

Odložená daň

Změny, které byly provedeny v souvislosti s převodem účetní závěrky při respektování zásad IFRS, se projeví v rámci odložené daně. Odložená daň je kalkulována z rozdílu mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv. V případě společnosti ABC, a. s. vznikl rozdíl v odložené dani z důvodu finančního leasingu. Daňová sazba byla použita platná daň z příjmu právnických osob v daném roce. Vypočtené hodnoty jsou obsahem tabulky 21.

Tabulka 21: Výpočet odložené daně

rok	daňová hodnota	účetní hodnota	daň	odložená daň
2008	0	2 305 953,54	21 %	484 250,24
2009	0	3 934 342,49	20 %	826 211,92
2010	0	2 888 945,94	19 %	606 678,65
2011	0	1 843 549,39	19 %	387 145,37
2012	0	798 152,84	19 %	167 612,10

Zdroj: Vlastní zpracování

Z důsledku přechodného rozdílu mezi daňově uznatelným nákladem dle ČÚP a IFRS vznikl v roce 2012 odložený daňový závazek ve výši 168 tis. Kč jako důsledek nesouladu mezi splatnou daní dle ČÚP a daní, která by byla splatná, pokud by se užilo IFRS. V důsledku vzniku odloženého daňového závazku se o 168 tis. Kč sníží odložená daňová pohledávka, kterou podnik vykázal za rok 2012.

Dohadné účty

Přechodná aktiva v rozvaze představují uskutečněné výdaje v běžném období, které se vztahují k výkonům následujícího účetního období. Přechodná aktiva představují dle IFRS nezpochybnitelné pohledávky pro účetní jednotku, proto se vykazují jako krátkodobé pohledávky. Dohadné účty aktivní dle IFRS neexistují, proto bude částka 1 671 tis Kč vykázána v ostatních pohledávkách ve výkazu o finanční pozici.

Přechodná pasiva v rozvaze představují závazky za přijaté výkony, u kterých ještě není známá přesná vyfakturovaná částka nebo chybí doklad. Přechodná pasiva představují dle IFRS nezpochybnitelný závazek. Kdyby vybraná účetní jednotka měla v rozvaze

dohadné účty pasivní, byla by dle IFRS částka převedena do položky ostatní závazky ve výkazu o finanční pozici.

Ostatní pohledávky

Některé krátkodobé položky musí být dle IFRS překlasifikovány, jedná se o jiné krátkodobé pohledávky a krátkodobé poskytnuté zálohy. Tyto kategorie budou ve výkazu o finanční pozici vykázány společně v položce ostatní pohledávky, čímž se ostatní pohledávky zvýší o 19 027 tis. Kč

Časové rozlišení

ČÚP i IFRS vyžadují tvorbu přechodných položek sloužících k přiřazení nákladů patřících do běžného období k jim odpovídajícím výnosům. Výsledek hospodaření běžného účetního období pak obsahuje jen ty náklady a výnosy, které s ním věcně a časově souvisí. Vybraná účetní jednotka časové rozlišení zachycuje pomocí samostatných položek, IFRS požaduje členění aktiv a závazků podle časového hlediska.

Časové rozlišení v aktivech zahrnuje položky náklady příštích období a příjmy příštích období. Příjmy příštích období zahrnují výnosy, které věcně a časově souvisí s běžným účetním obdobím, ale související platba se uskuteční až následující účetní období. Náklady příštích období představují uskutečněné výdaje v běžném účetním období, které souvisí k výkonům následujícího účetního období. Náklady příštích období jsou sníženy o mimořádnou leasingovou splátku podle přepočtu v části *finanční leasing*. Časové rozlišení v aktivech rozvahy bude dle IFRS vykázáno ve výkazu o finanční pozici v položce ostatní pohledávky, což se projeví zvýšením ostatních pohledávek o 29 463 tis. Kč.

Časové rozlišení v pasivech se týká položky výdaje příštích období, kde se nachází náklady spojené s běžným účetním obdobím, ale prozatím účetní jednotce nevznikl výdaj s tím spojený. Dle IFRS by tato položka měla být zahrnuta v ostatních závazcích ve výkazu o finanční pozici. Vybraná účetní jednotka má tuto položku nulovou.

Ostatní závazky

Některé skupiny krátkodobých závazků splňují definici IFRS ale musí být překvalifikovány a vykázány v ostatních závazcích ve výkazu o finanční pozici. Jedná se o následující položky:

- závazky k zaměstnancům v hodnotě 3 869 tis. Kč;
- závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění v hodnotě 1 790 tis. Kč;
- stát – daňové závazky v hodnotě 250 493 tis. Kč;
- jiné závazky v hodnotě 10 966 tis. Kč;

Výše jmenované položky budou vykázány v ostatních závazcích, které se tímto přesunem zvýší o 267 118 tis. Kč.

Kurzové rozdíly

Ve výkazu zisku a ztráty společnost vykazuje kurzové rozdíly, které vznikly převodem peněžních jednotek v cizí měně. Kurzové rozdíly jsou vykazovány ve finančním výsledku hospodaření. IFRS požaduje vykazovat výsledný kurzový rozdíl, zisk nebo ztrátu. Při převodu účetní závěrky bude kurzový rozdíl, tedy finanční náklady v hodnotě 632 tis. Kč, součástí provozního výsledku hospodaření ve výkazu o úplném výsledku hospodaření.

3.1 Účetní závěrka sestavená v souladu s IFRS

Účetní závěrka společnosti ABC, a. s. sestavená v souladu s IFRS obsahuje výkaz o finanční pozici, výkaz o plném výsledku hospodaření a přílohu k účetní závěrce.

3.1.1 Výkaz o finanční pozici společnosti ABC, a. s.

Výkaz o finanční pozici za období 1. 1. 2012 – 31. 12. 2012

Aktiva	2 948 621
Dlouhodobá aktiva	
Pozemky, budovy a zařízení	211 748
Nehmotná aktiva	31 166
Finanční investice	1 902 616
Krátkodobá aktiva	
Zásoby	34 594
Krátkodobé pohledávky	162 972
Ostatní pohledávky	49 908
Odložená daňová pohledávka	2 055
Peníze a peněžní ekvivalenty	553 562
Vlastní kapitál a závazky	2 948 621
Vlastní kapitál	
Základní kapitál	286 500
Kapitálové fondy	1 355
Rezervní fondy	49 385
Nerozdělený zisk minulých let	222 531
VH běžného účetního období	150 655
Cizí zdroje	
Dlouhodobé závazky	
Dlouhodobý závazek z finančního leasingu	624
Dlouhodobé závazky z vydaných dluhopisů	1 867 590
Bankovní úvěry	407
Krátkodobé závazky	
Krátkodobé obchodní závazky	79 218
Ostatní závazky	290 356

3.1.2 Výkaz o úplném výsledku hospodaření společnosti ABC, a. s.

Výkaz o úplném výsledku hospodaření za období 1. 1. 2012 – 31. 12. 2012

Tržby za prodej zboží	1 467
Náklady vynaložené na prodané zboží	1 208
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	6 864 484
Změna stavu zásob vlastní činnosti	-169
Aktivace	46 889
Spotřeba materiálu a energie	99 045
Služby	1 009 788
Osobní náklady	83 649
Daně a poplatky	595 920
Odpisy dl. nehmotného a hmotného majetku	139 707
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	37 336
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	21 236
Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	7 707
Ostatní provozní výnosy	3 877
Ostatní provozní náklady	4 798 622
Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	16 300
Výnosové úroky	4 346
Nákladové úroky	
Ostatní finanční náklady	632
Daň z příjmů za běžnou činnost	
-splatná	37 943
-odložená	3 966
Výsledek hospodaření za účetní období	150 655
Výsledek hospodaření před zdaněním	192 564

3.1.3 Příloha k účetním výkazům společnosti ABC, a. s.

Všeobecné informace

Společnost ABC je akciová společnost a je součástí mezinárodního holdingu. Společnost vznikla v roce 2002. Oblasti podnikání je především provozování výherních hracích přístrojů a jiných podobných hry, provozování loterií a jiných podobných her, výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení. Průměrný počet zaměstnanců za rok 2012 byl 165. Účetní období bylo od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012.

Účetní pravidla

Společnost přešla v účetním období 1. 1. 2012 – 31. 12. 2012 na účtování podle Mezinárodních účetních standardů a poprvé sestavila účetní závěrku dle IFRS. Výše uvedené účetní výkazy jsou v souladu s pravidly IFRS a vycházejí z předpokladu trvání podniku.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, účetní závěrka je sestavena na základě aktuálního principu, transakce jsou účtovány v období, ke kterému věcně a časově souvisí. Účetní závěrka byla vypracována na principu historických pořizovacích cen. Účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky. Údaje ve výkazech jsou vyjádřeny v celých tisících korunách českých (Kč). Transakce v cizí měně jsou přepočítány na české koruny kurzem vyhlášeným Českou národní bankou k datu transakce.

Dlouhodobý majetek

Účetní jednotka vykazuje dlouhodobý hmotný majetek ve výši 206 498 tis. Kč. Dlouhodobý hmotný majetek tvoří zejména sázkové terminály, rulety, výherní hrací přístroje a interaktivní výherní terminály. Veškerý dlouhodobý majetek podniku zahrnuje identifikovatelná aktiva, společnost je kontroluje a aktiva byla pořízena jako samostatné položky. V době pořízení byla aktiva oceněna v pořizovací ceně a následně se vykazují v pořizovacích nákladech snížených o oprávky a veškeré ztráty ze snížení hodnoty. Hmotná aktiva jsou odepisována použitím lineární metody v závislosti na době

využití. Odpisy jsou účtovány do nákladů. V roce 2012 nedošlo k přecenění aktiv a nebyla vykázána ztráta ze snížení hodnoty aktiv. Společnost používá 10 osobních automobilů pořizovaných formou finančního leasingu. Leasingové smlouvy splňují charakteristiku IFRS.

Nehmotná aktiva zahrnují software, licence a vizuál korporátní identity. Nehmotná aktiva jsou odepisována lineární metodou na základě doby předpokládané využitelnosti ve společnosti nebo dle délky udělené licence. Nehmotná aktiva se v rozvaze vykazují v pořizovacích cenách snížených o oprávků a opravné položky. Účetní jednotka neeviduje žádné nehmotné nedokončené aktivum.

Zásoby

Zásoby jsou oceněny pořizovací cenou, která zahrnuje veškeré přímé i nepřímé náklady související s pořízením těchto zásob. Účetní jednotka neeviduje žádné zásoby vytvořené vlastní činností. Vydání materiálu ze skladu je účtováno metodou váženého aritmetického průměru. Zásoby společnosti souvisí se servisem zařízení, která pronajímají. Zásoby jsou tvořeny díly na technická zařízení, zejména kabely, držáky, monitory, dveřní spínače, pojistky, lišty, dřevěné desky, displeje, mechanické zámky, folie, popisy na tlačítka, žetony, zdroje, polepy na sklo. Účetní jednotka nezaznamenala snížení hodnoty zásob. V roce 2012 společnost prodala materiál za 536 000 Kč, který byl evidován v účetní hodnotě 503 000 Kč. Spotřeba materiálu a služeb za rok 2012 činila 99 045 tis. Kč.

Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky jsou tvořeny pouze odloženou daňovou pohledávkou. Ke krátkodobým pohledávkám z obchodních vztahů byly vytvořeny opravné položky, které v roce 2012 celkem činily 30 467 tis. Kč.

Daně ze zisku

Splatná daň je vypočítána ze zdanitelného zisku za zdaňovací období. Odložená daň je vypočítána jako rozdíl účetní a daňové hodnoty aktiv a pasiv. Společnost podléhala dani z příjmů právnických osob, která v roce 2012 byla 19 %

Výnosy

Výnosy jsou oceňovány v reálné hodnotě, ve které byly přijaty. Všechny výnosy, které účetní jednotka inkasovala, splňují podmínky IFRS pro jejich vykázání.

Náklady

Náklady jsou oceňovány v reálné hodnotě, ve které byly vydány, a jsou časově rozlišovány.

Kurzové rozdíly

Pro přepočty cizích měn na české koruny je použit denní kurz vyhlášený Českou národní bankou platný ke dni transakce. Kurzové zisky a ztráty vznikají v důsledku časového nesouladu se zaúčtováním vzniku aktiv a pasiv a jejich vypořádáním. V roce 2012 kurzové ztráty převýšily kurzové zisky v hodnotě 632 tis. Kč.

4 Shrnutí vlivu úprav pomocí finančních ukazatelů

Při transformaci účetní závěrky došlo ke změnám v některých položkách účetních výkazů. Je nutné vymezit dopady aplikace českých účetních předpisů i IFRS. Změny se promítnou ve vybraných ukazatelích finanční analýzy. Podklady potřebné pro analýzu jsou účetní výkazy sestavené dle ČÚP a dle IFRS.

Finanční analýza je prostředek ke komplexnímu zhodnocení situace podniku. Díky ní lze zjistit, jestli je podnik dostatečně ziskový, zda má vhodnou kapitálovou strukturu, jestli jsou aktiva efektivně využívána, zda je podnik schopný včas splácet své závazky a další skutečnosti. Finanční analýza je součástí finančního řízení, informuje o dosažených výsledcích a poskytuje cenné informace pro budoucnost podniku. Výsledky finanční analýzy slouží potřebám podniku, ale i externím uživatelům⁹⁷.

Metody finanční analýzy jsou:

- analýza stavových ukazatelů;
- analýza tokových veličin;
- analýza rozdílových ukazatelů;
- analýza poměrových ukazatelů;
- analýza soustav ukazatelů.⁹⁸

4.1 Poměrové ukazatele finanční analýzy

Analýza poměrovými ukazateli vychází výhradně z údajů ze základních účetních výkazů. Poměrový ukazatel se vypočítá jako poměr jedné nebo více účetních položek účetních výkazů k jiné položce nebo několika položkám. Na výběru několika ukazatelů budou znázorněny dopady transformace účetní závěrky. Poměrové ukazatele se člení na následující oblasti:

- ukazatele likvidity;
- ukazatele rentability;

⁹⁷ KNÁPKOVÁ, A. PAVELKOVÁ, D. *Finanční analýza : Komplexní průvodce s příklady*, s. 15

⁹⁸ Tamtéž, s. 39

- ukazatele zadluženosti;
- ukazatele aktivity;
- ukazatele tržní hodnoty;
- ukazatele cash flow⁹⁹.

Transformace účetní závěrky ovlivnila jen některé ukazatele, kterým bude věnována pozornost v následující části práce.

4.1.1 Rentabilita

Jedním z důležitých ukazatelů je rentabilita. Rentabilita neboli ziskovost je měřítkem schopnosti podniku vytvářet nové zdroje a dosahovat zisku s pomocí investovaného kapitálu. Převod účetní závěrky se projeví zejména na rentabilitě vloženého kapitálu, rentabilitě vlastního kapitálu a rentabilitě tržeb¹⁰⁰.

Rentabilita celkového kapitálu

Ukazatel rentability celkového vloženého kapitálu (ROA – return on assets) vyjadřuje celkovou výnosnost kapitálu bez ohledu na to, z jakých zdrojů byly činnosti financovány. Výpočet rentability vloženého kapitálu je následující:¹⁰¹

$$ROA = EBIT^{102} / \text{celková aktiva}$$

$$ROA_{\text{ČÚP}} = 7,23 \%$$

$$ROA_{\text{IFRS}} = 7,36 \%$$

Čím vyšší je rentabilita celkového kapitálu, tím je podnik výkonnější, jeho produkční síla a schopnost efektivně využívat majetek je větší. Při dosazení údajů z účetní závěrky sestavené dle IFRS je rentabilita celkového kapitálu mírně vyšší, důvodem je úprava výsledku hospodaření v rámci vykazování dle IFRS, které zapříčinilo zvýšení výsledku hospodaření běžného období, a také zvýšení hodnoty celkových aktiv v důsledku

⁹⁹ RŮČKOVÁ, P. *Finanční analýza*, s. 47-48

¹⁰⁰ Tamtéž, s. 53

¹⁰¹ Tamtéž, s. 53

¹⁰² Zisk před zdaněním a úroky – Earnings before Interest and Taxes

zařazení výherních hracích přístrojů a automobilů pořízených formou finančního leasingu do majetku podniku.

Rentabilita vlastního kapitálu

Ukazatel rentability vlastního kapitálu (ROE – return on equity) znázorňuje výnosnost kapitálu vloženého akcionáři nebo vlastníky společnosti. Na základě rentability vlastního kapitálu lze zjistit, jestli je vložený kapitál reprodukován s přiměřenou intenzitou a odpovídající riziku investice¹⁰³.

$ROE = \text{zisk po zdanění} / \text{vlastní kapitál}$

$ROE_{\text{ČÚP}} = 20,74 \%$

$ROE_{\text{IFRS}} = 21,21 \%$

Rentabilita vlastního kapitálu ukazuje, kolik haléřů čistého zisku připadá na 1 Kč investovanou akcionáři. Pokud se tento ukazatel pohybuje nad běžné úročení vkladu, potom se akcionářům vyplatí investovat do podniku. Rentabilita vlastního kapitálu po úpravách souvisejících s převodem účetní závěrky mírně vyšší než původní hodnota při účtování dle ČÚP. Zvýšení bylo způsobeno zvýšením nerozděleného zisku, který je upravován o všechny změny vyplývající z rozdílů při účtování dle ČÚP a IFRS.

Rentabilita tržeb

Ukazatel rentability tržeb (ROS – return on sales) vyjadřuje schopnost podniku dosahovat zisku při dané úrovni tržeb, neboli kolik podnik dokáže vyprodukovat na 1 Kč tržeb¹⁰⁴.

$ROS = \text{zisk po zdanění} / \text{tržby}$

$ROS_{\text{ČÚP}} = 2,13 \%$

$ROS_{\text{IFRS}} = 2,19 \%$

Hodnota ukazatele rentability tržeb se po převodu účetní závěrky změnila jen nepatrně.

¹⁰³ RŮČKOVÁ, P. *Finanční analýza*, s. 54

¹⁰⁴ Tamtéž, s. 56

Změnu vyvolalo zvýšení výsledku hospodaření, ve kterém se promítlo zařazení výherních hracích přístrojů do dlouhodobého majetku podniku.

4.1.2 Ukazatele zadluženosti

Ukazatele zadluženosti fungují jako ukazatele výše rizika, které podnik nese při daném poměru a struktuře vlastního kapitálu a cizích zdrojů. Mezi nejdůležitější ukazatele z tohoto okruhu patří celková zadluženost podniku a úrokové krytí.

Celková zadluženost

Ukazatel celkové zadluženosti podniku patří k základním ukazatelům zadluženosti, přináší informace týkající se úvěrového zatížení podniku. Celková zadluženost udává míru krytí majetku podniku cizími zdroji¹⁰⁵.

Celková zadluženost = cizí zdroje / aktiva celkem

Celková zadluženost (ČÚP) = 76,02 %

Celková zadluženost (IFRS) = 75,91 %

Ukazatel celkové zadluženosti udává, že cizí zdroje se podílí na financování podniku přibližně 76 %. Převážná část finančních prostředků pochází z vydání dluhopisů. Transformace účetní závěrky neměla na ukazatel celkové zadluženosti větší vliv, nepatrné snížení celkové zadluženosti v případě použití IFRS vyplývá ze zvýšení aktiv podniku, což bylo způsobeno vykázáním výherních hracích přístrojů a finančního leasingu.

Úrokové krytí

Ukazatel úrokového krytí (Times Interest Earned Ratio) udává, kolikrát celkový zisk podniku pokryje úrokové platby. Úrokové krytí značí velikost bezpečnostního polštáře pro věřitele. Ukazatel úrokového krytí je jedním z klíčových ukazatelů pro ratingové agentury. Čím je ukazatel vyšší, tím vyšší je jeho schopnost splácet náklady spojené

¹⁰⁵ KNÁPKOVÁ, A. PAVELKOVÁ, D. *Finanční analýza : Komplexní průvodce s příklady*, s. 83-84

s využíváním cizího kapitálu¹⁰⁶.

Úrokové krytí = EBIT / celkové nákladové úroky

Úrokové krytí (ČÚP) = 8,74

Úrokové krytí (IFRS) = 8,88

Rozdílnost ve výsledných hodnotách ukazatele úrokového krytí je způsobena zvýšením výsledku hospodaření a zvýšením nákladových úroků z titulu finančního leasingu. Úrokové krytí je vyšší v případě IFRS, došlo tedy k většímu navýšení výsledku hospodaření než nákladových úroků vlivem převodu účetní závěrky.

4.1.3 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity hodnotí, jak efektivně podnik hospodaří se svými aktivy. Pokud má podnik aktiv více, než je účelné, dochází ke vzniku zbytečných nákladů a snižování zisku. Pokud má podnik aktiv nedostatek, pak se musí vzdát potenciálně výhodných podnikatelských příležitostí a přichází o výnosy.

Obrat celkových aktiv

Obrat celkových aktiv určuje počet obrátek za daný časový interval (1 rok)¹⁰⁷.

Obrat celkových aktiv = roční tržby / aktiva

Obrat celkových aktiv (ČÚP) = 2,332

Obrat celkových aktiv (IFRS) = 2,328

Hodnoty ukazatele obratu celkových aktiv se téměř nezměnil v souvislosti se změnami vyplývajících z rozdílného vykazování dle ČÚP a IFRS. Hodnota celkových aktiv se zvýšila vlivem zařazení automobilů pořízených formou finančního leasingu do majetku společnosti a zařazením výherních hracích přístrojů do majetku společnosti, hodnota majetku však nebyla tak vysoká, aby zásadně zvýšila celková aktiva.

¹⁰⁶ *Management mania* [online]

¹⁰⁷ SEDLÁČEK, J. *Finanční analýza podniku*, s. 60-61

Obrat dlouhodobého majetku

Obrat dlouhodobého majetku je ovlivněn mírou odepsanosti majetku, při stejné výši dosažených tržeb je ukazatel lepší v případě větší odepsanosti majetku. V případě využívání finančního leasingu je hodnota obratovosti výrazně nadhodnocena, protože dlouhodobý majetek není zachycen v aktivech podniku¹⁰⁸.

Obrat dlouhodobého majetku = tržby / dlouhodobý majetek

Obrat dlouhodobého majetku (ČÚP) = 3,21

Obrat dlouhodobého majetku (IFRS) = 3,20

Hodnota ukazatele obratu dlouhodobého majetku se snížila jen nepatrně v souvislosti s převodem účetní závěrky. Rozdíl ve výsledných hodnotách ukazatele obratu dlouhodobého majetku dle ČÚP a dle IFRS vyplývá ze zvýšení dlouhodobého majetku vlivem zařazení výherních hracích přístrojů a automobilů pořízených formou finančního leasingu do majetku společnosti.

Z analýzy vyplývá, že ukazatele rentability jsou vyšší při vykazování účetních informací v souladu s IFRS. Naopak celková zadluženost mírně klesla vlivem zvýšení vlastního kapitálu. Úrokové krytí je v případě vykazování dle IFRS mírně vyšší. Převod se promítl i do obratu aktiv, který se nepatrně snížil vlivem navýšení aktiv.

¹⁰⁸ KNÁPKOVÁ, A. PAVELKOVÁ, D. *Finanční analýza : Komplexní průvodce s příklady*, s. 103

Závěr

Celosvětově existuje trend sjednocování účetního výkaznictví, k čemuž dochází v rámci globalizace trhů a v zájmu potřeby srovnatelnosti účetních výkazů. Proces harmonizace je nepříznivě ovlivněn odlišností účetních systémů jednotlivých zemí. Je velmi těžké sjednocovat účetní systémy jednotlivých zemí, jelikož každá země má jiné požadavky v rámci účetnictví a finančního výkaznictví na věrné a poctivé zobrazení finanční pozice společnosti v účetní závěrce.

S rostoucím významem Mezinárodních standardů účetního výkaznictví roste i počet společností, které přechází na tento systém. Problematika přechodu z českých účetních předpisů na IFRS je v současnosti velmi aktuální. Převod však není snadnou záležitostí, je spojen s řadou úskalí, proto je nutné, aby se především účetní specialisté společností, kterých se tato situace týká, uměli dobře orientovat v obou těchto systémech. IFRS jsou založeny na logice odlišné od ČÚP, proto pochopení principů IFRS může činit problémy. Při aplikaci IFRS musí podniky řešit problém s vykazováním výsledku hospodaření pro daňové účely. Z toho důvodu je nutné vykazovat výsledek hospodaření v souladu s ČÚP. Na druhou stranu přechod společnosti na vykazování účetních informací dle IFRS může pozitivně ovlivnit její budoucí vývoj, znamená možnost společnosti vstoupit na zahraniční trhy a získat nové zahraniční investory, čímž zlepší schopnost získávat nové finanční prostředky. Právě tento důvod může být pro mnoho společností významným faktorem pro přechod vykazování účetních informací dle IFRS. Jestliže totiž zahraniční investoři nejsou schopni rozumět účetním výkazům, tak jejich ochota ke spolupráci či vůle investovat klesne.

Po porovnání ČÚP a IFRS je možné konstatovat, že česká účetní legislativa postupně přejímá prvky IFRS, i když rozdíly stále přetrvávají. Na první pohled je zřejmé, že v české legislativě chybí ucelený rámec, který by sloužil jako návod či vodítko při vykazování účetních transakcí pro české společnosti.

Cílem této diplomové práce bylo navrhnout metodiku převodu účetní závěrky a převod účetní závěrky společnosti ABC, a. s., sestavené na základě českých účetních předpisů, na účetní závěrku sestavenou v souladu s IFRS. Rozdílů mezi IFRS a českými účetními předpisy existuje mnoho, pro účely této diplomové práce byly demonstrovány jen

některé z nich s ohledem na praktickou část této práce. Samotný převod účetní závěrky je značně náročný proces, účetní jednotka musí přijmout řadu úprav, aby vykazované informace splňovaly kritéria pro uznání a vykazování dle IFRS. Při prvním převodu na IFRS se účetní jednotky řídí standardem IFRS 1, který účetním jednotkám poskytuje návod jak postupovat. Neexistuje jeden univerzální návod pro všechny účetní jednotky, který by umožnil jednoduchý převod z ČÚP na IFRS. Každá společnost je jedinečná a úpravy je tak nutné provádět přímo na míru konkrétní společnosti.

Nejvýraznější změnou způsobenou převodem je vykazování majetku pořizovaného formou finančního leasingu. Podle IFRS se majetek pořízený formou finančního leasingu vykazuje u nájemce. Dle českých účetních předpisů je tomu naopak, majetek pořízený formou finančního leasingu je vykázán v aktivech pronajímatele, není tedy dodržována jedna ze základních zásad, kterou uznávají světové účetní systémy, a tou je zásada přednosti obsahu před formou. Po přechodu na IFRS se tento majetek zobrazí v rozvaze společnosti na straně aktiv i pasiv, což podstatně ovlivní výsledovku u společností, které pořizují značnou část majetku formou finančního leasingu.

Nedílnou součástí diplomové práce bylo vymezení dopadů aplikace různých systémů vykazování účetních informací na obraz o finanční pozici a výkonnosti podniku. Převod účetní závěrky má vliv na finanční ukazatele, což bylo demonstrováno v závěrečné části této diplomové práce. Při vykazování dle IFRS je rentabilita podniku a úrokové krytí větší. Naproti tomu vlivem IFRS došlo k poklesu celkové zadluženosti a obratu aktiv. Vliv převodu nebyl značný, protože společnost ABC, a. s. patří k větším podnikům a provedené změny v důsledku transformace významně neovlivnily finanční ukazatele. Největší změnou bylo zařazení majetku pořízeného formou finančního leasingu do majetku společnosti, což ovlivnilo stálá aktiva, výsledek hospodaření i nerozdělený zisk. Majetek byl pořízen v letech 2008-2009 a odepisování automobilů bylo stanoveno na 5 let, tudíž byla hodnota majetku vlivem opravek nízká.

Výkazy sestavované dle ČÚP slouží především pro daňové účely, zatímco IFRS respektují zejména potřeby externích uživatelů. IFRS je tedy objektivnější účetní systém, který věrněji zobrazuje dění v podniku.

Literatura

- [1] ABC, a. s. Výroční zpráva 2012. Uherské Hradiště: ABC, a. s., 2013
- [2] BOHUŠOVÁ, Hana. *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS : Vybrané IAS/IFRS v podmínkách českých podniků*. Praha: ASPI, 2008. 308 s.
ISBN 978-80-7357-366-9
- [3] DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. 2. vyd. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3652-2.
- [4] EVROPSKÁ UNIE. *EUR-Lex : Přístup k právu Evropské unie* [online]. Evropská unie, ©1998-2013 [citováno 2013-02-15]. Dostupné z: <<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=DD:17:01:31978L0660:CS:PDF>>.
- [5] FICBAUER, Jiří, FICBAUER, David. *Mezinárodní účetní standardy a daňové systémy*. 5. vydání. Ostrava: Key Publishing, 2012. ISBN 978-80-7418-143-6.
- [6] JÍLEK, Josef, SVOBODOVÁ, Jitka. *Účetnictví podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví 2013*. Praha: Grada Publishing, 2013.
ISBN 978-80-247-4710-1.
- [7] KNÁPKOVÁ, Adriana, PAVELKOVÁ, Drahomíra. *Finanční analýza : Komplexní průvodce s příklady*. Praha: Grada Publishing, 2010.
ISBN 987-80-247-3349-4.
- [8] KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 20. vyd. Praha: Polygon, 2012. ISBN 978-80-7273-169-5.
- [9] KRUPOVÁ, Lenka. *IFRS: mezinárodní účetní standardy účetního výkaznictví*. Praha: VOX, 2009. ISBN 978-80-86324-76-0.
- [10] KŘÍŽ, P.; KULHAVÝ, P.; ZELENÝ, M. aj. *IFRS a české účetní předpisy : podobnosti a rozdíly* [online]. 12/2009 [citováno 2013-02-15]. Dostupné z: <http://www.pwc.com/cs_CZ/cz/ucetnictvi/ifrs-publikace/ifrs-a-cz-gaap-podobnosti-rozdily.pdf>.

- [11] LANDA, Martin. *Základy účetnictví*. 2. vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2011. ISBN 978-80-7418-117-7.
- [12] *Management mania* [online]. 6/2013 [citováno 2014-01-15]. Dostupné z: <<https://managementmania.com/cs/pomer-kapitalu-veritelu-a-kapitalu-akcionaru-1>>.
- [13] MLÁDEK, Robert. *Postupy účtování podle IFRS*. Praha: Leges, 2009. ISBN 978-80-87212-13-4.
- [14] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. ISBN 978-80-247-3916-8.
- [15] SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 2. vyd. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3386-6
- [16] STROUHAL, Jiří. *Slovník pojmů IFRS*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.
- [17] SVATOŠOVÁ, Jana, TRÁVNÍČKOVÁ, Jana. *Účtová osnova, České účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele*. Olomouc: Anag, 2010. ISBN 978-80-7263-578-8.
- [18] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění p. p.
- [19] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění p. p.
- [20] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění p. p.
- [21] Zákon č. 563/1992 Sb., o účetnictví, ve znění p. p.

Seznam příloh

Příloha č. 1: Rozvaha a výkaz zisku a ztráty společnosti ABC, a.s. za rok 2012 zpracovány dle českých účetních předpisů

Příloha č. 2: Podklady k automobilu Mercedes-Benz: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 3: Podklady k automobilu Škoda Roomster Praktik: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 4: Podklady k automobilu Škoda Fabia Combi: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 5: Podklady k automobilu Škoda Fabia I: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 6: Podklady k automobilu Škoda Fabia II: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 7: Podklady k automobilu Škoda Fabia III: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 8: Podklady k automobilu Škoda Fabia IV: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 9: Podklady k automobilu Škoda Octavia: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 10: Podklady k automobilu Škoda Praktik: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Příloha č. 11: Podklady k automobilu Peugeot Boxer: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Přílohy

Příloha č. 1: Rozvaha a výkaz zisku a ztráty společnosti ABC, a.s. za rok 2012 zpracovány dle českých účetních předpisů

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů		ROZVAHA (BILANCE) ke dni 31.12.2012 (v celých tisících Kč) IČ				Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
						ABC, a. s.
						Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky
označ	AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč. období
a	b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	3 625 281	-681 742	2 943 539	1 220 592
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	2 791 555	-651 275	2 140 280	361 081
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	161 237	-130 071	31 166	35 889
B. I. 1	Zřizovací výdaje	005	202	-202	0	34
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
3	Software	007	111 622	-80 483	31 139	35 807
4	Ocenitelná práva	008	49 242	-49 242	0	0
5	Goodwill	009	0	0	0	0
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	171	-144	27	48
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
8	Poskytnuté zálohy na dlouhod.nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	716 199	-509 701	206 498	293 929
B. II. 1	Pozemky	014	0	0	0	0
2	Stavby	015	13 513	-1 325	12 188	11 265
3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	710 872	-510 023	200 849	279 966
4	Pěstितelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
5	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0
6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	49	0	49	49
7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	0	0	0	9 786
8	Poskytnuté zálohy na dlouhod.hmotný majetek	021	0	0	0	0
9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	-8 235	1 647	-6 588	-7 137
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	1 914 119	-11 503	1 902 616	31 263
B. III. 1	Podíly - ovládaná osoba	024	1 908 418	-11 503	1 896 915	29 325
2	Podíly v účetních jednotkách pod podstat. vlivem	025	0	0	0	0
3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	5 701	0	5 701	1 938
4	Půjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	0	0	0	0
5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	0	0	0	0
6	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0
7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	804 516	-30 467	774 049	817 723
C. I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032	34 594	0	34 594	29 436
C. I. 1	Materiál	033	31 279	0	31 279	25 732
2	Nedokončená výroba a polotovary	034	0	0	0	169
3	Výrobky	035	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	0	0	0	0
5	Zboží	037	3 315	0	3 315	3 535
6	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	0	0	0	0
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	2 223	0	2 223	6 650
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	274
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	186
6	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7	Jiné pohledávky	046	0	0	0	0
8	Odložená daňová pohledávka	047	2 223	0	2 223	6 190
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	214 137	-30 467	183 670	182 217
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	049	193 412	-30 467	162 945	157 489
2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0	0	0	0
3	Pohledávky - podstatný vliv	051	0	0	0	0
4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052	0	0	0	0
5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0	0	0	0
6	Stát - daňové pohledávky	054	27	0	27	0
7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	16 180	0	16 180	17 541
8	Dohadné účty aktivní	056	1 671	0	1 671	2 309
9	Jiné pohledávky	057	2 847	0	2 847	4 878
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	553 562	0	553 562	599 420
C. IV. 1	Peníze	059	17 078	0	17 078	14 244
2	Účty v bankách	060	536 484	0	536 484	585 176
3	Krátkodobý cenné papíry a podíly	061	0	0	0	0
4	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0	0	0	0
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	29 210	0	29 210	41 788
D. I. 1	Náklady příštích období	064	29 079	0	29 079	41 620
2	Komplexní náklady příštích období	065	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	066	131	0	131	168

označ a	PASIVA b	řad c	Běžné úč. období 5	Min.úč. období 6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 88 + 121)	067	2 943 539	1 220 592
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 79 + 83 + 87)	068	705 968	559 518
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	286 500	286 500
1	Základní kapitál	070	286 500	286 500
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3	Změny základního kapitálu	072	0	0
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 79)	073	1 355	1 355
A. II. 1	Emisní ážio	074	0	0
2	Ostatní kapitálové fondy	075	0	0
3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	0	0
4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077	0	0
5	Rozdíly z přeměn společností	078	1 355	1 355
6	Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	079	0	0
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 81 + 82)	080	49 385	40 800
A. III. 1	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	49 385	40 800
2	Statutární a ostatní fondy	082	0	0
A. IV.	Výsledek hospodářství minulých let (ř. 84 až 86)	083	222 277	68 196
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	084	223 162	82 063
2	Neuhrazená ztráta minulých let	085	-885	-13 867
3	Jiný výsledek hospodářství minulých let	086	0	0
A. V.	Výsledek hospodářství běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (+ 69 + 73 + 79 + 83 + 88 + 121)/	087	146 451	162 667
B.	Cizí zdroje (ř. 89 + 94 + 105 + 117)	088	2 237 571	661 070
B. I.	Rezervy (ř. 90 až 93)	089	0	0
B. I. 1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090	0	0
2	Rezerva na důchody a podobné závazky	091	0	0
3	Rezerva na daň z příjmů	092	0	0
4	Ostatní rezervy	093	0	0
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 95 až 104)	094	1 867 590	48 825
B. II. 1	Závazky z obchodních vztahů	095	0	0
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096	0	48 825
3	Závazky - podstatný vliv	097	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098	0	0
5	Dlouhodobé přijaté zálohy	099	0	0
6	Vydané dluhopisy	100	1 867 590	0
7	Dlouhodobé směnky k úhradě	101	0	0
8	Dohadné účty pasívní	102	0	0
9	Jiné závazky	103	0	0
10	Odložený daňový závazek	104	0	0

označ a	PASIVA b	řad c	Běžné úč. období 5	Min.úč. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 106 až 116)	105	369 574	610 266
B. III. 1	Závazky z obchodních vztahů	106	79 218	92 866
2	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107	0	6 000
3	Závazky - podstatný vliv	108	0	0
4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109	0	200 000
5	Závazky k zaměstnancům	110	3 869	3 628
6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	1 790	2 097
7	Stát - daňové závazky a dotace	112	250 493	245 022
8	Krátkodobé přijaté zálohy	113	0	300
9	Vydané dluhopisy	114	0	0
10	Dohadné účty pasivní	115	23 238	49 240
11	Jiné závazky	116	10 966	11 113
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 118 až 120)	117	407	1 979
B. IV. 1	Bankovní úvěry dlouhodobé	118	407	0
2	Krátkodobé bankovní úvěry	119	0	1 979
3	Krátkodobé finanční výpomoci	120	0	0
C. I.	Časové rozlišení (ř. 122 + 123)	121	0	4
C. I. 1	Výdaje příštích období	122	0	4
2	Výnosy příštích období	123	0	0

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů			VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni 31.12.2012 (v celých tisících Kč)		Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ABC, a. s. Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky 	
			IČ			
Dznačer	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období			
			sledovaném	minulém		
a	b	c	1	2		
I.	Tržby za prodej zboží	01	1 467	0		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	1 208	0		
+	Obchodní marže (ř. 01-02)	03	259	0		
II.	Výkony (ř. 05+06+07)	04	6 911 204	0		
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	6 864 484	0		
2	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	-169	0		
3	Aktivace	07	46 889	0		
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09+10)	08	1 115 315	0		
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	99 045	0		
B. 2	Služby	10	1 016 270	0		
+	Přidaná hodnota (ř. 03+04-08)	11	5 796 148	0		
C.	Osobní náklady	12	83 649	0		
C. 1	Mzdové náklady	13	61 205	0		
C. 2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	1 044	0		
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	20 502	0		
C. 4	Sociální náklady	16	898	0		
D.	Daně a poplatky	17	595 920	0		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	137 549	0		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20+21)	19	37 336	0		
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	36 800	0		
2	Tržby z prodeje materiálu	21	536	0		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23	22	21 236	0		
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	20 733	0		
F. 2	Prodaný materiál	24	503	0		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	7 707	0		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	3 877	0		
H.	Ostatní provozní náklady	27	4 798 622	0		
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0		
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0		
*	Provozní výsledek hospodaření /(ř.11-12-17-18+19-22-25+26-27+(-28)-(-29)/	30	192 678	0		

značení	TEXT	Číslo	Skutečnost v účetním období	
a	b	řádku	sledovaném	minulém
		c	1	2
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	16 300	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VII. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	16 300	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.	Výnosové úroky	42	4 346	0
N.	Nákladové úroky	43	24 332	0
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	2 118	0
O.	Ostatní finanční náklady	45	2 750	0
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření /(ř.31-32+33+37-38+39-40-41+42-43+44-45-(-46)+(-47))/	48	-4 318	0
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	41 909	0
Q. 1	-splatná	50	37 943	0
Q. 2	-odložená	51	3 966	0
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	146 451	0
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady	54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1	-splatná	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	146 451	0
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	188 360	0

Příloha č. 2: Podklady k automobilu Mercedes-Benz: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně	DPH 19%	Leasingová splátka
0	13.3.2008	172 777,26	32 827,68	205 604,94
1	13.3.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
2	1.4.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
3	1.5.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
4	1.6.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
5	1.7.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
6	1.8.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
7	1.9.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
8	1.10.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
9	1.11.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
10	1.12.2008	14 631,38	2 779,96	17 411,34
11	1.1.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
12	1.2.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
13	1.3.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
14	1.4.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
15	1.5.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
16	1.6.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
17	1.7.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
18	1.8.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
19	1.9.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
20	1.10.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
21	1.11.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
22	1.12.2009	14 631,38	2 779,96	17 411,34
23	1.1.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
24	1.2.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
25	1.3.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
26	1.4.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
27	1.5.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
28	1.6.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
29	1.7.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
30	1.8.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
31	1.9.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
32	1.10.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
33	1.11.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
34	1.12.2010	14 631,38	2 779,96	17 411,34
35	1.1.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
36	1.2.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
37	1.3.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
38	1.4.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
39	1.5.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
40	1.6.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
41	1.7.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34

42	1.8.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
43	1.9.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
44	1.10.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
45	1.11.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
46	1.12.2011	14 631,38	2 779,96	17 411,34
47	1.1.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
48	1.2.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
49	1.3.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
50	1.4.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
51	1.5.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
52	1.6.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
53	1.7.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
54	1.8.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
55	1.9.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
56	1.10.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
57	1.11.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
58	1.12.2012	14 631,38	2 779,96	17 411,34
59	1.1.2013	14 631,38	2 779,96	17 411,34
60	1.2.2013	14 631,38	2 779,96	17 411,34
Zůstatková hodnota:		1 000,00	190,00	1 190,00
Administrativní poplatky:		100,00	19,00	119,00
Celkem:				1 251 594,34

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	13.3.2008	205 604,94	205 604,94
0	13.3.2008	17 411,34	17 411,34
1	1.4.2008	17 411,34	17 331,91
2	1.5.2008	17 411,34	17 252,84
3	1.6.2008	17 411,34	17 174,13
4	1.7.2008	17 411,34	17 095,78
5	1.8.2008	17 411,34	17 017,79
6	1.9.2008	17 411,34	16 940,15
7	1.10.2008	17 411,34	16 862,87
8	1.11.2008	17 411,34	16 785,94
9	1.12.2008	17 411,34	16 709,36
10	1.1.2009	17 411,34	16 633,13
11	1.2.2009	17 411,34	16 557,25
12	1.3.2009	17 411,34	16 481,71
13	1.4.2009	17 411,34	16 406,52
14	1.5.2009	17 411,34	16 331,67
15	1.6.2009	17 411,34	16 257,17
16	1.7.2009	17 411,34	16 183,00

17	1.8.2009	17 411,34	16 109,17
18	1.9.2009	17 411,34	16 035,68
19	1.10.2009	17 411,34	15 962,52
20	1.11.2009	17 411,34	15 889,70
21	1.12.2009	17 411,34	15 817,21
22	1.1.2010	17 411,34	15 745,05
23	1.2.2010	17 411,34	15 673,22
24	1.3.2010	17 411,34	15 601,72
25	1.4.2010	17 411,34	15 530,54
26	1.5.2010	17 411,34	15 459,69
27	1.6.2010	17 411,34	15 389,16
28	1.7.2010	17 411,34	15 318,95
29	1.8.2010	17 411,34	15 249,07
30	1.9.2010	17 411,34	15 179,50
31	1.10.2010	17 411,34	15 110,25
32	1.11.2010	17 411,34	15 041,32
33	1.12.2010	17 411,34	14 972,70
34	1.1.2011	17 411,34	14 904,39
35	1.2.2011	17 411,34	14 836,39
36	1.3.2011	17 411,34	14 768,71
37	1.4.2011	17 411,34	14 701,33
38	1.5.2011	17 411,34	14 634,26
39	1.6.2011	17 411,34	14 567,50
40	1.7.2011	17 411,34	14 501,04
41	1.8.2011	17 411,34	14 434,89
42	1.9.2011	17 411,34	14 369,03
43	1.10.2011	17 411,34	14 303,48
44	1.11.2011	17 411,34	14 238,23
45	1.12.2011	17 411,34	14 173,27
46	1.1.2012	17 411,34	14 108,61
47	1.2.2012	17 411,34	14 044,25
48	1.3.2012	17 411,34	13 980,18
49	1.4.2012	17 411,34	13 916,40
50	1.5.2012	17 411,34	13 852,91
51	1.6.2012	17 411,34	13 789,71
52	1.7.2012	17 411,34	13 726,80
53	1.8.2012	17 411,34	13 664,18
54	1.9.2012	17 411,34	13 601,84
55	1.10.2012	17 411,34	13 539,79
56	1.11.2012	17 411,34	13 478,02
57	1.12.2012	17 411,34	13 416,53
58	1.1.2013	17 411,34	13 355,32
59	1.2.2013	17 411,34	13 294,39
60		1 190,00	904,48
60		119,00	90,45
Celkem:			1 122 319,29

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 10,25% p.a., měsíční úroková sazba 0,0085449% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
13.3.2008	223 016,28		1 028 024,70	223 016,28
1.4.2008	17 411,34	6 878,71	805 008,42	10 532,63
1.5.2008	17 411,34	6 788,71	794 475,79	10 622,63
1.6.2008	17 411,34	6 697,94	783 853,15	10 713,40
1.7.2008	17 411,34	6 606,39	773 139,75	10 804,95
1.8.2008	17 411,34	6 514,06	762 334,80	10 897,28
1.9.2008	17 411,34	6 420,95	751 437,52	10 990,39
1.10.2008	17 411,34	6 327,04	740 447,13	11 084,30
1.11.2008	17 411,34	6 232,32	729 362,83	11 179,02
1.12.2008	17 411,34	6 136,80	718 183,81	11 274,54
1.1.2009	17 411,34	6 040,46	706 909,27	11 370,88
1.2.2009	17 411,34	5 943,30	695 538,39	11 468,04
1.3.2009	17 411,34	5 845,30	684 070,34	11 566,04
1.4.2009	17 411,34	5 746,47	672 504,30	11 664,87
1.5.2009	17 411,34	5 646,80	660 839,44	11 764,54
1.6.2009	17 411,34	5 546,27	649 074,89	11 865,07
1.7.2009	17 411,34	5 444,89	637 209,83	11 966,45
1.8.2009	17 411,34	5 342,63	625 243,37	12 068,71
1.9.2009	17 411,34	5 239,51	613 174,66	12 171,83
1.10.2009	17 411,34	5 135,50	601 002,83	12 275,84
1.11.2009	17 411,34	5 030,61	588 726,99	12 380,73
1.12.2009	17 411,34	4 924,81	576 346,26	12 486,53
1.1.2010	17 411,34	4 818,12	563 859,73	12 593,22
1.2.2010	17 411,34	4 710,51	551 266,51	12 700,83
1.3.2010	17 411,34	4 601,98	538 565,68	12 809,36
1.4.2010	17 411,34	4 492,53	525 756,32	12 918,81
1.5.2010	17 411,34	4 382,14	512 837,51	13 029,20
1.6.2010	17 411,34	4 270,80	499 808,31	13 140,54
1.7.2010	17 411,34	4 158,52	486 667,77	13 252,82
1.8.2010	17 411,34	4 045,28	473 414,95	13 366,06
1.9.2010	17 411,34	3 931,07	460 048,89	13 480,27
1.10.2010	17 411,34	3 815,88	446 568,61	13 595,46
1.11.2010	17 411,34	3 699,71	432 973,15	13 711,63
1.12.2010	17 411,34	3 582,54	419 261,52	13 828,80
1.1.2011	17 411,34	3 464,38	405 432,72	13 946,96
1.2.2011	17 411,34	3 345,20	391 485,76	14 066,14
1.3.2011	17 411,34	3 225,01	377 419,62	14 186,33
1.4.2011	17 411,34	3 103,79	363 233,28	14 307,55
1.5.2011	17 411,34	2 981,53	348 925,73	14 429,81
1.6.2011	17 411,34	2 858,23	334 495,92	14 553,11
1.7.2011	17 411,34	2 733,87	319 942,81	14 677,47
1.8.2011	17 411,34	2 608,46	305 265,35	14 802,88
1.9.2011	17 411,34	2 481,97	290 462,46	14 929,37
1.10.2011	17 411,34	2 354,40	275 533,09	15 056,94
1.11.2011	17 411,34	2 225,74	260 476,15	15 185,60
1.12.2011	17 411,34	2 095,98	245 290,55	15 315,36

1.1.2012	17 411,34	1 965,11	229 975,19	15 446,23
1.2.2012	17 411,34	1 833,13	214 528,96	15 578,21
1.3.2012	17 411,34	1 700,01	198 950,75	15 711,33
1.4.2012	17 411,34	1 565,76	183 239,42	15 845,58
1.5.2012	17 411,34	1 430,36	167 393,84	15 980,98
1.6.2012	17 411,34	1 293,81	151 412,86	16 117,53
1.7.2012	17 411,34	1 156,08	135 295,33	16 255,26
1.8.2012	17 411,34	1 017,18	119 040,07	16 394,16
1.9.2012	17 411,34	877,10	102 645,91	16 534,24
1.10.2012	17 411,34	735,81	86 111,67	16 675,53
1.11.2012	17 411,34	593,32	69 436,14	16 818,02
1.12.2012	17 411,34	449,62	52 618,13	16 961,72
1.1.2013	17 411,34	304,68	35 656,40	17 106,66
1.2.2013	17 411,34	158,51	18 549,74	17 252,83
	1 190,00	11,08	1 296,91	1 178,92
	119,00	1,01	117,99	117,99

Příloha č. 3: Podklady k automobilu Škoda Roomster Praktik: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně	DPH	Leasingová splátka	Přefakturace pojistného	Celkem k úhradě
0	5.4.2008	88553,33	16829,67	105383,00	651,00	106 034,00
1	5.4.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
2	5.5.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
3	5.6.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
4	5.7.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
5	5.8.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
6	5.9.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
7	5.10.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
8	5.11.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
9	5.12.2008	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
10	5.1.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
11	5.2.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
12	5.3.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
13	5.4.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
14	5.5.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
15	5.6.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
16	5.7.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
17	5.8.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
18	5.9.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
19	5.10.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
20	5.11.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
21	5.12.2009	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
22	5.1.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
23	5.2.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
24	5.3.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
25	5.4.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
26	5.5.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
27	5.6.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
28	5.7.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
29	5.8.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
30	5.9.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
31	5.10.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
32	5.11.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
33	5.12.2010	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
34	5.1.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
35	5.2.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
36	5.3.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
37	5.4.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
38	5.5.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
39	5.6.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
40	5.7.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
41	5.8.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50

42	5.9.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
43	5.10.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
44	5.11.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
45	5.12.2011	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
46	5.1.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
47	5.2.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
48	5.3.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
49	5.4.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
50	5.5.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
51	5.6.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
52	5.7.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
53	5.8.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
54	5.9.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
55	5.10.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
56	5.11.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
57	5.12.2012	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
58	5.1.2013	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
59	5.2.2013	4134,00	785,50	4919,50	1041,00	5 960,50
60	5.3.2013	4134,67	785,60	4920,27	1041,00	5 961,27
Celkem:						358 281,77

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	5.4.2008	105 383,00	105 383,00
0	5.4.2008	4 919,50	4 919,50
1	5.5.2008	4 919,50	4 897,06
2	5.6.2008	4 919,50	4 874,72
3	5.7.2008	4 919,50	4 852,48
4	5.8.2008	4 919,50	4 830,34
5	5.9.2008	4 919,50	4 808,30
6	5.10.2008	4 919,50	4 786,37
7	5.11.2008	4 919,50	4 764,53
8	5.12.2008	4 919,50	4 742,80
9	5.1.2009	4 919,50	4 721,16
10	5.2.2009	4 919,50	4 699,62
11	5.3.2009	4 919,50	4 678,18
12	5.4.2009	4 919,50	4 656,84
13	5.5.2009	4 919,50	4 635,59
14	5.6.2009	4 919,50	4 614,44
15	5.7.2009	4 919,50	4 593,39
16	5.8.2009	4 919,50	4 572,44
17	5.9.2009	4 919,50	4 551,58
18	5.10.2009	4 919,50	4 530,81
19	5.11.2009	4 919,50	4 510,14

20	5.12.2009	4 919,50	4 489,57
21	5.1.2010	4 919,50	4 469,09
22	5.2.2010	4 919,50	4 448,70
23	5.3.2010	4 919,50	4 428,40
24	5.4.2010	4 919,50	4 408,20
25	5.5.2010	4 919,50	4 388,09
26	5.6.2010	4 919,50	4 368,07
27	5.7.2010	4 919,50	4 348,14
28	5.8.2010	4 919,50	4 328,31
29	5.9.2010	4 919,50	4 308,56
30	5.10.2010	4 919,50	4 288,90
31	5.11.2010	4 919,50	4 269,34
32	5.12.2010	4 919,50	4 249,86
33	5.1.2011	4 919,50	4 230,47
34	5.2.2011	4 919,50	4 211,17
35	5.3.2011	4 919,50	4 191,96
36	5.4.2011	4 919,50	4 172,84
37	5.5.2011	4 919,50	4 153,80
38	5.6.2011	4 919,50	4 134,85
39	5.7.2011	4 919,50	4 115,99
40	5.8.2011	4 919,50	4 097,21
41	5.9.2011	4 919,50	4 078,52
42	5.10.2011	4 919,50	4 059,91
43	5.11.2011	4 919,50	4 041,39
44	5.12.2011	4 919,50	4 022,95
45	5.1.2012	4 919,50	4 004,60
46	5.2.2012	4 919,50	3 986,33
47	5.3.2012	4 919,50	3 968,14
48	5.4.2012	4 919,50	3 950,04
49	5.5.2012	4 919,50	3 932,02
50	5.6.2012	4 919,50	3 914,08
51	5.7.2012	4 919,50	3 896,22
52	5.8.2012	4 919,50	3 878,45
53	5.9.2012	4 919,50	3 860,76
54	5.10.2012	4 919,50	3 843,14
55	5.11.2012	4 919,50	3 825,61
56	5.12.2012	4 919,50	3 808,16
57	5.1.2013	4 919,50	3 790,78
58	5.2.2013	4 919,50	3 773,49
59	5.3.2013	4 920,27	3 756,86
Celkem:			364 116,21

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 7,7% p.a., měsíční úroková sazba 0,6420228% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
5.4.2008	110302,50		351 276,00	110 302,50
5.5.2008	4919,50	1 547,10	240 973,50	3 372,40
5.6.2008	4919,50	1 525,45	237 601,10	3 394,05
5.7.2008	4919,50	1 503,66	234 207,06	3 415,84
5.8.2008	4919,50	1 481,73	230 791,22	3 437,77
5.9.2008	4919,50	1 459,66	227 353,45	3 459,84
5.10.2008	4919,50	1 437,45	223 893,61	3 482,05
5.11.2008	4919,50	1 415,09	220 411,56	3 504,41
5.12.2008	4919,50	1 392,59	216 907,15	3 526,91
5.1.2009	4919,50	1 369,95	213 380,25	3 549,55
5.2.2009	4919,50	1 347,16	209 830,70	3 572,34
5.3.2009	4919,50	1 324,23	206 258,36	3 595,27
5.4.2009	4919,50	1 301,14	202 663,08	3 618,36
5.5.2009	4919,50	1 277,91	199 044,73	3 641,59
5.6.2009	4919,50	1 254,53	195 403,14	3 664,97
5.7.2009	4919,50	1 231,00	191 738,17	3 688,50
5.8.2009	4919,50	1 207,32	188 049,67	3 712,18
5.9.2009	4919,50	1 183,49	184 337,50	3 736,01
5.10.2009	4919,50	1 159,50	180 601,49	3 760,00
5.11.2009	4919,50	1 135,36	176 841,49	3 784,14
5.12.2009	4919,50	1 111,07	173 057,35	3 808,43
5.1.2010	4919,50	1 086,62	169 248,92	3 832,88
5.2.2010	4919,50	1 062,01	165 416,03	3 857,49
5.3.2010	4919,50	1 037,24	161 558,54	3 882,26
5.4.2010	4919,50	1 012,32	157 676,29	3 907,18
5.5.2010	4919,50	987,23	153 769,10	3 932,27
5.6.2010	4919,50	961,99	149 836,84	3 957,51
5.7.2010	4919,50	936,58	145 879,32	3 982,92
5.8.2010	4919,50	911,01	141 896,40	4 008,49
5.9.2010	4919,50	885,27	137 887,91	4 034,23
5.10.2010	4919,50	859,37	133 853,68	4 060,13
5.11.2010	4919,50	833,30	129 793,55	4 086,20
5.12.2010	4919,50	807,07	125 707,36	4 112,43
5.1.2011	4919,50	780,67	121 594,93	4 138,83
5.2.2011	4919,50	754,09	117 456,09	4 165,41
5.3.2011	4919,50	727,35	113 290,69	4 192,15
5.4.2011	4919,50	700,44	109 098,54	4 219,06
5.5.2011	4919,50	673,35	104 879,48	4 246,15
5.6.2011	4919,50	646,09	100 633,33	4 273,41
5.7.2011	4919,50	618,65	96 359,92	4 300,85
5.8.2011	4919,50	591,04	92 059,07	4 328,46
5.9.2011	4919,50	563,25	87 730,61	4 356,25
5.10.2011	4919,50	535,28	83 374,36	4 384,22
5.11.2011	4919,50	507,13	78 990,14	4 412,37

5.12.2011	4919,50	478,81	74 577,78	4 440,69
5.1.2012	4919,50	450,30	70 137,08	4 469,20
5.2.2012	4919,50	421,60	65 667,88	4 497,90
5.3.2012	4919,50	392,73	61 169,98	4 526,77
5.4.2012	4919,50	363,66	56 643,21	4 555,84
5.5.2012	4919,50	334,41	52 087,37	4 585,09
5.6.2012	4919,50	304,98	47 502,28	4 614,52
5.7.2012	4919,50	275,35	42 887,76	4 644,15
5.8.2012	4919,50	245,53	38 243,61	4 673,97
5.9.2012	4919,50	215,52	33 569,64	4 703,98
5.10.2012	4919,50	185,32	28 865,66	4 734,18
5.11.2012	4919,50	154,93	24 131,49	4 764,57
5.12.2012	4919,50	124,34	19 366,92	4 795,16
5.1.2013	4919,50	93,55	14 571,76	4 825,95
5.2.2013	4919,50	62,57	9 745,81	4 856,93
5.3.2013	4920,27	31,39	4 888,88	4 888,88

Příloha č. 4: Podklady k automobilu Škoda Fabia Combi: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně	DPH 19%	Leasingová splátka
0		127 028,15	24 141,85	151 170,00
1	5.7.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
2	5.8.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
3	5.9.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
4	5.10.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
5	5.11.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
6	5.12.2008	5 958,00	1 132,10	7 090,10
7	5.1.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
8	5.2.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
9	5.3.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
10	5.4.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
11	5.5.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
12	5.6.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
13	5.7.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
14	5.8.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
15	5.9.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
16	5.10.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
17	5.11.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
18	5.12.2009	5 958,00	1 132,10	7 090,10
19	5.1.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
20	5.2.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
21	5.3.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
22	5.4.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
23	5.5.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
24	5.6.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
25	5.7.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
26	5.8.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
27	5.9.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
28	5.10.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
29	5.11.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
30	5.12.2010	5 958,00	1 132,10	7 090,10
31	5.1.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
32	5.2.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
33	5.3.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
34	5.4.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
35	5.5.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
36	5.6.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
37	5.7.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
38	5.8.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
39	5.9.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
40	5.10.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10

41	5.11.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
42	5.12.2011	5 958,00	1 132,10	7 090,10
43	5.1.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
44	5.2.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
45	5.3.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
46	5.4.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
47	5.5.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
48	5.6.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
49	5.7.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
50	5.8.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
51	5.9.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
52	5.10.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
53	5.11.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
54	5.12.2012	5 958,00	1 132,10	7 090,10
55	5.1.2013	5 958,00	1 132,10	7 090,10
56	5.2.2013	5 958,00	1 132,10	7 090,10
57	5.3.2013	5 958,00	1 132,10	7 090,10
58	5.4.2013	5 958,00	1 132,10	7 090,10
59	5.5.2013	5 958,00	1 132,10	7 090,10
60	5.6.2013	5 961,85	1 121,55	7 083,40
Celkem:		484 512,00	92 057,30	576 569,30
Zůstatková hodnota:		1 000,00	190,00	

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0		151 170,00	151 170,00
0	5.7.2008	7 090,10	7 090,10
1	5.8.2008	7 090,10	7 057,75
2	5.9.2008	7 090,10	7 025,56
3	5.10.2008	7 090,10	6 993,50
4	5.11.2008	7 090,10	6 961,60
5	5.12.2008	7 090,10	6 929,84
6	5.1.2009	7 090,10	6 898,23
7	5.2.2009	7 090,10	6 866,76
8	5.3.2009	7 090,10	6 835,43
9	5.4.2009	7 090,10	6 804,24
10	5.5.2009	7 090,10	6 773,20
11	5.6.2009	7 090,10	6 742,30
12	5.7.2009	7 090,10	6 711,54
13	5.8.2009	7 090,10	6 680,93
14	5.9.2009	7 090,10	6 650,45
15	5.10.2009	7 090,10	6 620,11
16	5.11.2009	7 090,10	6 589,91
17	5.12.2009	7 090,10	6 559,84

18	5.1.2010	7 090,10	6 529,91
19	5.2.2010	7 090,10	6 500,12
20	5.3.2010	7 090,10	6 470,47
21	5.4.2010	7 090,10	6 440,95
22	5.5.2010	7 090,10	6 411,57
23	5.6.2010	7 090,10	6 382,32
24	5.7.2010	7 090,10	6 353,20
25	5.8.2010	7 090,10	6 324,22
26	5.9.2010	7 090,10	6 295,37
27	5.10.2010	7 090,10	6 266,65
28	5.11.2010	7 090,10	6 238,06
29	5.12.2010	7 090,10	6 209,60
30	5.1.2011	7 090,10	6 181,27
31	5.2.2011	7 090,10	6 153,07
32	5.3.2011	7 090,10	6 125,00
33	5.4.2011	7 090,10	6 097,06
34	5.5.2011	7 090,10	6 069,24
35	5.6.2011	7 090,10	6 041,55
36	5.7.2011	7 090,10	6 013,99
37	5.8.2011	7 090,10	5 986,55
38	5.9.2011	7 090,10	5 959,24
39	5.10.2011	7 090,10	5 932,06
40	5.11.2011	7 090,10	5 904,99
41	5.12.2011	7 090,10	5 878,05
42	5.1.2012	7 090,10	5 851,24
43	5.2.2012	7 090,10	5 824,54
44	5.3.2012	7 090,10	5 797,97
45	5.4.2012	7 090,10	5 771,52
46	5.5.2012	7 090,10	5 745,19
47	5.6.2012	7 090,10	5 718,98
48	5.7.2012	7 090,10	5 692,89
49	5.8.2012	7 090,10	5 666,92
50	5.9.2012	7 090,10	5 641,07
51	5.10.2012	7 090,10	5 615,33
52	5.11.2012	7 090,10	5 589,71
53	5.12.2012	7 090,10	5 564,21
54	5.1.2013	7 090,10	5 538,83
55	5.2.2013	7 090,10	5 513,56
56	5.3.2013	7 090,10	5 488,41
57	5.4.2013	7 090,10	5 463,37
58	5.5.2013	7 090,10	5 438,44
59	5.6.2013	7 083,40	5 408,52
60		1 190,00	904,48
Součet:			524 960,95

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 8,01% p.a., měsíční úroková sazba 0,667369% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
5.7.2008	158260,10		503 900,10	158 260,10
5.8.2008	7090,10	2 306,69	345 640,00	4 783,41
5.9.2008	7090,10	2 274,77	340 856,59	4 815,33
5.10.2008	7090,10	2 242,64	336 041,27	4 847,46
5.11.2008	7090,10	2 210,28	331 193,80	4 879,82
5.12.2008	7090,10	2 177,72	326 313,99	4 912,38
5.1.2009	7090,10	2 144,93	321 401,60	4 945,17
5.2.2009	7090,10	2 111,93	316 456,44	4 978,17
5.3.2009	7090,10	2 078,71	311 478,27	5 011,39
5.4.2009	7090,10	2 045,26	306 466,88	5 044,84
5.5.2009	7090,10	2 011,60	301 422,04	5 078,50
5.6.2009	7090,10	1 977,70	296 343,54	5 112,40
5.7.2009	7090,10	1 943,59	291 231,15	5 146,51
5.8.2009	7090,10	1 909,24	286 084,63	5 180,86
5.9.2009	7090,10	1 874,66	280 903,77	5 215,44
5.10.2009	7090,10	1 839,86	275 688,34	5 250,24
5.11.2009	7090,10	1 804,82	270 438,10	5 285,28
5.12.2009	7090,10	1 769,55	265 152,82	5 320,55
5.1.2010	7090,10	1 734,04	259 832,26	5 356,06
5.2.2010	7090,10	1 698,30	254 476,20	5 391,80
5.3.2010	7090,10	1 662,31	249 084,40	5 427,79
5.4.2010	7090,10	1 626,09	243 656,61	5 464,01
5.5.2010	7090,10	1 589,62	238 192,60	5 500,48
5.6.2010	7090,10	1 552,92	232 692,12	5 537,18
5.7.2010	7090,10	1 515,96	227 154,94	5 574,14
5.8.2010	7090,10	1 478,76	221 580,80	5 611,34
5.9.2010	7090,10	1 441,31	215 969,46	5 648,79
5.10.2010	7090,10	1 403,61	210 320,67	5 686,49
5.11.2010	7090,10	1 365,67	204 634,19	5 724,43
5.12.2010	7090,10	1 327,46	198 909,75	5 762,64
5.1.2011	7090,10	1 289,00	193 147,12	5 801,10
5.2.2011	7090,10	1 250,29	187 346,02	5 839,81
5.3.2011	7090,10	1 211,32	181 506,21	5 878,78
5.4.2011	7090,10	1 172,08	175 627,43	5 918,02
5.5.2011	7090,10	1 132,59	169 709,41	5 957,51
5.6.2011	7090,10	1 092,83	163 751,90	5 997,27
5.7.2011	7090,10	1 052,81	157 754,63	6 037,29
5.8.2011	7090,10	1 012,51	151 717,33	6 077,59
5.9.2011	7090,10	971,95	145 639,75	6 118,15
5.10.2011	7090,10	931,12	139 521,60	6 158,98
5.11.2011	7090,10	890,02	133 362,62	6 200,08
5.12.2011	7090,10	848,64	127 162,55	6 241,46
5.1.2012	7090,10	806,99	120 921,09	6 283,11
5.2.2012	7090,10	765,06	114 637,98	6 325,04
5.3.2012	7090,10	722,85	108 312,94	6 367,25

5.4.2012	7090,10	680,35	101 945,68	6 409,75
5.5.2012	7090,10	637,58	95 535,94	6 452,52
5.6.2012	7090,10	594,52	89 083,41	6 495,58
5.7.2012	7090,10	551,17	82 587,83	6 538,93
5.8.2012	7090,10	507,53	76 048,90	6 582,57
5.9.2012	7090,10	463,60	69 466,32	6 626,50
5.10.2012	7090,10	419,37	62 839,82	6 670,73
5.11.2012	7090,10	374,86	56 169,09	6 715,24
5.12.2012	7090,10	330,04	49 453,85	6 760,06
5.1.2013	7090,10	284,93	42 693,79	6 805,17
5.2.2013	7090,10	239,51	35 888,61	6 850,59
5.3.2013	7090,10	193,79	29 038,02	6 896,31
5.4.2013	7090,10	147,77	22 141,71	6 942,33
5.5.2013	7090,10	101,44	15 199,38	6 988,66
5.6.2013	7083,40	54,80	8 210,72	7 028,60
	1190,00	7,89	1 182,11	1 182,11

Příloha č. 5: Podklady k automobilu Škoda Fabia I: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.sloužby	DPH	Leasingová splátka
0	2.6.2008	78967,20	15003,80			93 971,00
1	2.6.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
2	1.7.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
3	1.8.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
4	1.9.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
5	1.10.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
6	1.11.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
7	1.12.2008	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
8	1.1.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
9	1.2.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
10	1.3.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
11	1.4.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
12	1.5.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
13	1.6.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
14	1.7.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
15	1.8.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
16	1.9.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
17	1.10.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
18	1.11.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
19	1.12.2009	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
20	1.1.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
21	1.2.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
22	1.3.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
23	1.4.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
24	1.5.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
25	1.6.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
26	1.7.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
27	1.8.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
28	1.9.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
29	1.10.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
30	1.11.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
31	1.12.2010	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
32	1.1.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
33	1.2.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
34	1.3.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
35	1.4.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
36	1.5.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
37	1.6.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
38	1.7.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
39	1.8.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
40	1.9.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
41	1.10.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54

42	1.11.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
43	1.12.2011	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
44	1.1.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
45	1.2.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
46	1.3.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
47	1.4.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
48	1.5.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
49	1.6.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
50	1.7.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
51	1.8.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
52	1.9.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
53	1.10.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
54	1.11.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
55	1.12.2012	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
56	1.1.2013	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
57	1.2.2013	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
58	1.3.2013	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
59	1.4.2013	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
60	1.5.2013	3910,67	743,03	1155,33	219,51	6 028,54
Celkem:						455 802,39

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	21.9.2009	93 971,00	93 971,00
0	21.9.2009	6 028,54	6 028,54
1	1.2.2009	6 028,54	5 975,32
2	1.3.2009	6 028,54	5 922,58
3	1.4.2009	6 028,54	5 870,30
4	1.5.2009	6 028,54	5 818,48
5	1.6.2009	6 028,54	5 767,12
6	1.7.2009	6 028,54	5 716,21
7	1.8.2009	6 028,54	5 665,75
8	1.9.2009	6 028,54	5 615,74
9	1.10.2009	6 028,54	5 566,17
10	1.11.2009	6 028,54	5 517,04
11	1.12.2009	6 028,54	5 468,34
12	1.1.2010	6 028,54	5 420,07
13	1.2.2010	6 028,54	5 372,22
14	1.3.2010	6 028,54	5 324,80
15	1.4.2010	6 028,54	5 277,80
16	1.5.2010	6 028,54	5 231,21
17	1.6.2010	6 028,54	5 185,03
18	1.7.2010	6 028,54	5 139,26

19	1.8.2010	6 028,54	5 093,90
20	1.9.2010	6 028,54	5 048,93
21	1.10.2010	6 028,54	5 004,36
22	1.11.2010	6 028,54	4 960,19
23	1.12.2010	6 028,54	4 916,40
24	1.1.2011	6 028,54	4 873,01
25	1.2.2011	6 028,54	4 829,99
26	1.3.2011	6 028,54	4 787,36
27	1.4.2011	6 028,54	4 745,10
28	1.5.2011	6 028,54	4 703,21
29	1.6.2011	6 028,54	4 661,69
30	1.7.2011	6 028,54	4 620,54
31	1.8.2011	6 028,54	4 579,76
32	1.9.2011	6 028,54	4 539,33
33	1.10.2011	6 028,54	4 499,26
34	1.11.2011	6 028,54	4 459,55
35	1.12.2011	6 028,54	4 420,18
36	1.1.2012	6 028,54	4 381,16
37	1.2.2012	6 028,54	4 342,49
38	1.3.2012	6 028,54	4 304,16
39	1.4.2012	6 028,54	4 266,16
40	1.5.2012	6 028,54	4 228,51
41	1.6.2012	6 028,54	4 191,18
42	1.7.2012	6 028,54	4 154,18
43	1.8.2012	6 028,54	4 117,51
44	1.9.2012	6 028,54	4 081,17
45	1.10.2012	6 028,54	4 045,14
46	1.11.2012	6 028,54	4 009,43
47	1.12.2012	6 028,54	3 974,04
48	1.1.2013	6 028,54	3 938,96
49	1.2.2013	6 028,54	3 904,19
50	1.3.2013	6 028,54	3 869,73
51	1.4.2013	6 028,54	3 835,57
52	1.5.2013	6 028,54	3 801,71
53	1.6.2013	6 028,54	3 768,15
54	1.7.2013	6 028,54	3 734,89
55	1.8.2013	6 028,54	3 701,92
56	1.9.2013	6 028,54	3 669,25
57	1.10.2013	6 028,54	3 636,86
58	1.11.2013	6 028,54	3 604,75
59	1.12.2013	6 028,54	3 572,93
60		119,00	69,91
Součet:			375 799,72

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 11,087% p.a., měsíční úroková sazba 0,9239507% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
2.6.2008	99 999,54		373 311,98	99 999,54
1.7.2008	6 028,54	2 525,27	273 312,44	3 503,27
1.8.2008	6 028,54	2 492,90	269 809,17	3 535,64
1.9.2008	6 028,54	2 460,24	266 273,54	3 568,30
1.10.2008	6 028,54	2 427,27	262 705,23	3 601,27
1.11.2008	6 028,54	2 393,99	259 103,96	3 634,55
1.12.2008	6 028,54	2 360,41	255 469,41	3 668,13
1.1.2009	6 028,54	2 326,52	251 801,28	3 702,02
1.2.2009	6 028,54	2 292,31	248 099,26	3 736,23
1.3.2009	6 028,54	2 257,79	244 363,04	3 770,75
1.4.2009	6 028,54	2 222,95	240 592,29	3 805,59
1.5.2009	6 028,54	2 187,79	236 786,71	3 840,75
1.6.2009	6 028,54	2 152,31	232 945,96	3 876,23
1.7.2009	6 028,54	2 116,49	229 069,73	3 912,05
1.8.2009	6 028,54	2 080,35	225 157,68	3 948,19
1.9.2009	6 028,54	2 043,87	221 209,48	3 984,67
1.10.2009	6 028,54	2 007,05	217 224,81	4 021,49
1.11.2009	6 028,54	1 969,89	213 203,32	4 058,65
1.12.2009	6 028,54	1 932,39	209 144,67	4 096,15
1.1.2010	6 028,54	1 894,55	205 048,53	4 133,99
1.2.2010	6 028,54	1 856,35	200 914,53	4 172,19
1.3.2010	6 028,54	1 817,80	196 742,35	4 210,74
1.4.2010	6 028,54	1 778,90	192 531,61	4 249,64
1.5.2010	6 028,54	1 739,63	188 281,97	4 288,91
1.6.2010	6 028,54	1 700,01	183 993,06	4 328,53
1.7.2010	6 028,54	1 660,01	179 664,52	4 368,53
1.8.2010	6 028,54	1 619,65	175 295,99	4 408,89
1.9.2010	6 028,54	1 578,91	170 887,10	4 449,63
1.10.2010	6 028,54	1 537,80	166 437,48	4 490,74
1.11.2010	6 028,54	1 496,31	161 946,74	4 532,23
1.12.2010	6 028,54	1 454,43	157 414,50	4 574,11
1.1.2011	6 028,54	1 412,17	152 840,40	4 616,37
1.2.2011	6 028,54	1 369,52	148 224,03	4 659,02
1.3.2011	6 028,54	1 326,47	143 565,00	4 702,07
1.4.2011	6 028,54	1 283,03	138 862,93	4 745,51
1.5.2011	6 028,54	1 239,18	134 117,42	4 789,36
1.6.2011	6 028,54	1 194,93	129 328,06	4 833,61
1.7.2011	6 028,54	1 150,27	124 494,45	4 878,27
1.8.2011	6 028,54	1 105,19	119 616,17	4 923,35
1.9.2011	6 028,54	1 059,71	114 692,83	4 968,83
1.10.2011	6 028,54	1 013,80	109 723,99	5 014,74
1.11.2011	6 028,54	967,46	104 709,25	5 061,08
1.12.2011	6 028,54	920,70	99 648,17	5 107,84
1.1.2012	6 028,54	873,51	94 540,33	5 155,03

1.2.2012	6 028,54	825,88	89 385,30	5 202,66
1.3.2012	6 028,54	777,81	84 182,63	5 250,73
1.4.2012	6 028,54	729,29	78 931,90	5 299,25
1.5.2012	6 028,54	680,33	73 632,65	5 348,21
1.6.2012	6 028,54	630,91	68 284,44	5 397,63
1.7.2012	6 028,54	581,04	62 886,81	5 447,50
1.8.2012	6 028,54	530,71	57 439,32	5 497,83
1.9.2012	6 028,54	479,91	51 941,49	5 548,63
1.10.2012	6 028,54	428,65	46 392,86	5 599,89
1.11.2012	6 028,54	376,91	40 792,97	5 651,63
1.12.2012	6 028,54	324,69	35 141,34	5 703,85
1.1.2013	6 028,54	271,99	29 437,48	5 756,55
1.2.2013	6 028,54	218,80	23 680,93	5 809,74
1.3.2013	6 028,54	165,12	17 871,19	5 863,42
1.4.2013	6 028,54	110,95	12 007,77	5 917,59
1.5.2013	6 028,54	56,27	6 090,18	5 972,27
	119,00	1,09	117,91	117,91

Příloha č. 6: Podklady k automobilu Škoda Fabia II: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.sloužby	DPH	Leasingová splátka
0	21.1.2009	79619,70	15127,80			94 747,50
1	21.1.2009	3436,55	652,94	1244,65	236,48	5 570,62
2	1.2.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
3	1.3.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
4	1.4.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
5	1.5.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
6	1.6.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
7	1.7.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
8	1.8.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
9	1.9.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
10	1.10.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
11	1.11.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
12	1.12.2009	3436,54	652,94	1244,68	236,49	5 570,65
13	1.1.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
14	1.2.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
15	1.3.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
16	1.4.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
17	1.5.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
18	1.6.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
19	1.7.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
20	1.8.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
21	1.9.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
22	1.10.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
23	1.11.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
24	1.12.2010	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
25	1.1.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
26	1.2.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
27	1.3.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
28	1.4.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
29	1.5.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
30	1.6.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
31	1.7.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
32	1.8.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
33	1.9.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
34	1.10.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
35	1.11.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
36	1.12.2011	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
37	1.1.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
38	1.2.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
39	1.3.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
40	1.4.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
41	1.5.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47

42	1.6.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
43	1.7.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
44	1.8.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
45	1.9.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
46	1.10.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
47	1.11.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
48	1.12.2012	3436,54	687,31	1244,68	248,94	5 617,47
49	1.1.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
50	1.2.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
51	1.3.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
52	1.4.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
53	1.5.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
54	1.6.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
55	1.7.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
56	1.8.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
57	1.9.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
58	1.10.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
59	1.11.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
60	1.12.2013	3436,54	721,67	1244,68	261,38	5 664,27
Celkem:						431 916,43

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	21.9.2009	94 747,50	94 747,50
0	21.9.2009	5 570,62	5 570,62
1	1.2.2009	5 570,65	5 511,44
2	1.3.2009	5 570,65	5 452,86
3	1.4.2009	5 570,65	5 394,90
4	1.5.2009	5 570,65	5 337,56
5	1.6.2009	5 570,65	5 280,83
6	1.7.2009	5 570,65	5 224,70
7	1.8.2009	5 570,65	5 169,17
8	1.9.2009	5 570,65	5 114,23
9	1.10.2009	5 570,65	5 059,87
10	1.11.2009	5 570,65	5 006,09
11	1.12.2009	5 570,65	4 952,88
12	1.1.2010	5 617,47	4 941,42
13	1.2.2010	5 617,47	4 888,90
14	1.3.2010	5 617,47	4 836,94
15	1.4.2010	5 617,47	4 785,53
16	1.5.2010	5 617,47	4 734,66
17	1.6.2010	5 617,47	4 684,34
18	1.7.2010	5 617,47	4 634,55
19	1.8.2010	5 617,47	4 585,29

20	1.9.2010	5 617,47	4 536,55
21	1.10.2010	5 617,47	4 488,33
22	1.11.2010	5 617,47	4 440,63
23	1.12.2010	5 617,47	4 393,43
24	1.1.2011	5 617,47	4 346,73
25	1.2.2011	5 617,47	4 300,53
26	1.3.2011	5 617,47	4 254,82
27	1.4.2011	5 617,47	4 209,60
28	1.5.2011	5 617,47	4 164,86
29	1.6.2011	5 617,47	4 120,59
30	1.7.2011	5 617,47	4 076,79
31	1.8.2011	5 617,47	4 033,46
32	1.9.2011	5 617,47	3 990,59
33	1.10.2011	5 617,47	3 948,17
34	1.11.2011	5 617,47	3 906,21
35	1.12.2011	5 617,47	3 864,69
36	1.1.2012	5 617,47	3 823,61
37	1.2.2012	5 617,47	3 782,97
38	1.3.2012	5 617,47	3 742,76
39	1.4.2012	5 617,47	3 702,98
40	1.5.2012	5 617,47	3 663,63
41	1.6.2012	5 617,47	3 624,69
42	1.7.2012	5 617,47	3 586,16
43	1.8.2012	5 617,47	3 548,04
44	1.9.2012	5 617,47	3 510,33
45	1.10.2012	5 617,47	3 473,02
46	1.11.2012	5 617,47	3 436,11
47	1.12.2012	5 617,47	3 399,58
48	1.1.2013	5 664,27	3 391,47
49	1.2.2013	5 664,27	3 355,43
50	1.3.2013	5 664,27	3 319,76
51	1.4.2013	5 664,27	3 284,48
52	1.5.2013	5 664,27	3 249,57
53	1.6.2013	5 664,27	3 215,03
54	1.7.2013	5 664,27	3 180,85
55	1.8.2013	5 664,27	3 147,05
56	1.9.2013	5 664,27	3 113,60
57	1.10.2013	5 664,27	3 080,50
58	1.11.2013	5 664,27	3 047,76
59	1.12.2013	5 664,27	3 015,37
60		121,00	63,73
Součet:			344 748,73

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 13,73% p.a., měsíční úroková sazba 1,144323% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
21.9.2009	100318,12		340 236,01	100 318,12
1.2.2009	5570,65	2 745,44	239 917,89	2 825,21
1.3.2009	5570,65	2 713,11	237 092,68	2 857,54
1.4.2009	5570,65	2 680,41	234 235,13	2 890,24
1.5.2009	5570,65	2 647,33	231 344,89	2 923,32
1.6.2009	5570,65	2 613,88	228 421,57	2 956,77
1.7.2009	5570,65	2 580,05	225 464,80	2 990,60
1.8.2009	5570,65	2 545,82	222 474,20	3 024,83
1.9.2009	5570,65	2 511,21	219 449,37	3 059,44
1.10.2009	5570,65	2 476,20	216 389,93	3 094,45
1.11.2009	5570,65	2 440,79	213 295,48	3 129,86
1.12.2009	5570,65	2 404,97	210 165,62	3 165,68
1.1.2010	5617,47	2 368,75	206 999,94	3 248,72
1.2.2010	5617,47	2 331,57	203 751,22	3 285,90
1.3.2010	5617,47	2 293,97	200 465,32	3 323,50
1.4.2010	5617,47	2 255,94	197 141,82	3 361,53
1.5.2010	5617,47	2 217,47	193 780,29	3 400,00
1.6.2010	5617,47	2 178,57	190 380,30	3 438,90
1.7.2010	5617,47	2 139,21	186 941,39	3 478,26
1.8.2010	5617,47	2 099,41	183 463,13	3 518,06
1.9.2010	5617,47	2 059,15	179 945,08	3 558,32
1.10.2010	5617,47	2 018,43	176 386,76	3 599,04
1.11.2010	5617,47	1 977,25	172 787,72	3 640,22
1.12.2010	5617,47	1 935,59	169 147,50	3 681,88
1.1.2011	5617,47	1 893,46	165 465,63	3 724,01
1.2.2011	5617,47	1 850,85	161 741,62	3 766,62
1.3.2011	5617,47	1 807,74	157 974,99	3 809,73
1.4.2011	5617,47	1 764,15	154 165,27	3 853,32
1.5.2011	5617,47	1 720,05	150 311,95	3 897,42
1.6.2011	5617,47	1 675,46	146 414,53	3 942,01
1.7.2011	5617,47	1 630,35	142 472,52	3 987,12
1.8.2011	5617,47	1 584,72	138 485,39	4 032,75
1.9.2011	5617,47	1 538,57	134 452,64	4 078,90
1.10.2011	5617,47	1 491,90	130 373,74	4 125,57
1.11.2011	5617,47	1 444,69	126 248,17	4 172,78
1.12.2011	5617,47	1 396,94	122 075,39	4 220,53
1.1.2012	5617,47	1 348,64	117 854,85	4 268,83
1.2.2012	5617,47	1 299,79	113 586,02	4 317,68
1.3.2012	5617,47	1 250,38	109 268,35	4 367,09
1.4.2012	5617,47	1 200,41	104 901,26	4 417,06
1.5.2012	5617,47	1 149,86	100 484,20	4 467,61
1.6.2012	5617,47	1 098,74	96 016,59	4 518,73
1.7.2012	5617,47	1 047,03	91 497,86	4 570,44
1.8.2012	5617,47	994,73	86 927,42	4 622,74

1.9.2012	5617,47	941,83	82 304,68	4 675,64
1.10.2012	5617,47	888,33	77 629,04	4 729,14
1.11.2012	5617,47	834,21	72 899,90	4 783,26
1.12.2012	5617,47	779,47	68 116,64	4 838,00
1.1.2013	5664,27	724,11	63 278,65	4 940,16
1.2.2013	5664,27	667,58	58 338,49	4 996,69
1.3.2013	5664,27	610,40	53 341,80	5 053,87
1.4.2013	5664,27	552,57	48 287,93	5 111,70
1.5.2013	5664,27	494,08	43 176,23	5 170,19
1.6.2013	5664,27	434,91	38 006,04	5 229,36
1.7.2013	5664,27	375,07	32 776,68	5 289,20
1.8.2013	5664,27	314,55	27 487,48	5 349,72
1.9.2013	5664,27	253,33	22 137,76	5 410,94
1.10.2013	5664,27	191,41	16 726,81	5 472,86
1.11.2013	5664,27	128,78	11 253,95	5 535,49
1.12.2013	5664,27	65,44	5 718,46	5 598,83
	121,00	1,37	119,63	119,63

Příloha č. 7: Podklady k automobilu Škoda Fabia III: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.služby	DPH	Leasingová splátka
0	21.1.2009	84033,60	15966,40			100 000,00
1	21.1.2009	3279,38	623,08	1132,71	215,21	5 250,38
2	1.2.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
3	1.3.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
4	1.4.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
5	1.5.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
6	1.6.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
7	1.7.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
8	1.8.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
9	1.9.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
10	1.10.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
11	1.11.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
12	1.12.2009	3279,38	623,08	1132,72	215,22	5 250,40
13	1.1.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
14	1.2.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
15	1.3.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
16	1.4.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
17	1.5.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
18	1.6.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
19	1.7.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
20	1.8.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
21	1.9.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
22	1.10.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
23	1.11.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
24	1.12.2010	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
25	1.1.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
26	1.2.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
27	1.3.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
28	1.4.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
29	1.5.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
30	1.6.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
31	1.7.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
32	1.8.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
33	1.9.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
34	1.10.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
35	1.11.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
36	1.12.2011	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
37	1.1.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
38	1.2.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
39	1.3.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
40	1.4.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
41	1.5.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52

42	1.6.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
43	1.7.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
44	1.8.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
45	1.9.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
46	1.10.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
47	1.11.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
48	1.12.2012	3279,38	655,88	1132,72	226,54	5 294,52
49	1.1.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
50	1.2.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
51	1.3.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
52	1.4.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
53	1.5.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
54	1.6.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
55	1.7.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
56	1.8.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
57	1.9.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
58	1.10.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
59	1.11.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
60	1.12.2013	3279,38	688,67	1132,72	237,87	5 338,64
Celkem:						417 792,18

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	21.1.2009	100 000,00	100 000,00
0	21.1.2009	5 250,38	5 250,38
1	1.2.2009	5 250,40	5 196,95
2	1.3.2009	5 250,40	5 144,03
3	1.4.2009	5 250,40	5 091,66
4	1.5.2009	5 250,40	5 039,82
5	1.6.2009	5 250,40	4 988,51
6	1.7.2009	5 250,40	4 937,72
7	1.8.2009	5 250,40	4 887,45
8	1.9.2009	5 250,40	4 837,69
9	1.10.2009	5 250,40	4 788,44
10	1.11.2009	5 250,40	4 739,69
11	1.12.2009	5 250,40	4 691,43
12	1.1.2010	5 294,52	4 682,69
13	1.2.2010	5 294,52	4 635,02
14	1.3.2010	5 294,52	4 587,83
15	1.4.2010	5 294,52	4 541,12
16	1.5.2010	5 294,52	4 494,88
17	1.6.2010	5 294,52	4 449,12
18	1.7.2010	5 294,52	4 403,82
19	1.8.2010	5 294,52	4 358,99
20	1.9.2010	5 294,52	4 314,61

21	1.10.2010	5 294,52	4 270,68
22	1.11.2010	5 294,52	4 227,20
23	1.12.2010	5 294,52	4 184,16
24	1.1.2011	5 294,52	4 141,56
25	1.2.2011	5 294,52	4 099,40
26	1.3.2011	5 294,52	4 057,66
27	1.4.2011	5 294,52	4 016,35
28	1.5.2011	5 294,52	3 975,46
29	1.6.2011	5 294,52	3 934,98
30	1.7.2011	5 294,52	3 894,92
31	1.8.2011	5 294,52	3 855,27
32	1.9.2011	5 294,52	3 816,02
33	1.10.2011	5 294,52	3 777,16
34	1.11.2011	5 294,52	3 738,71
35	1.12.2011	5 294,52	3 700,65
36	1.1.2012	5 294,52	3 662,97
37	1.2.2012	5 294,52	3 625,68
38	1.3.2012	5 294,52	3 588,76
39	1.4.2012	5 294,52	3 552,22
40	1.5.2012	5 294,52	3 516,06
41	1.6.2012	5 294,52	3 480,26
42	1.7.2012	5 294,52	3 444,83
43	1.8.2012	5 294,52	3 409,76
44	1.9.2012	5 294,52	3 375,04
45	1.10.2012	5 294,52	3 340,68
46	1.11.2012	5 294,52	3 306,67
47	1.12.2012	5 294,52	3 273,00
48	1.1.2013	5 338,64	3 266,68
49	1.2.2013	5 338,64	3 233,42
50	1.3.2013	5 338,64	3 200,50
51	1.4.2013	5 338,64	3 167,91
52	1.5.2013	5 338,64	3 135,66
53	1.6.2013	5 338,64	3 103,74
54	1.7.2013	5 338,64	3 072,14
55	1.8.2013	5 338,64	3 040,86
56	1.9.2013	5 338,64	3 009,90
57	1.10.2013	5 338,64	2 979,26
58	1.11.2013	5 338,64	2 948,92
59	1.12.2013	5 338,64	2 918,90
60		121,00	65,48
Součet:			338 471,33

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 13,12% p.a., měsíční úroková sazba 1,0932303% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
21.1.2009	105 250,38		334 471,33	105 250,38
1.2.2009	5 250,40	2 505,91	229 220,95	2 744,49
1.3.2009	5 250,40	2 475,91	226 476,46	2 774,49
1.4.2009	5 250,40	2 445,58	223 701,97	2 804,82
1.5.2009	5 250,40	2 414,91	220 897,15	2 835,49
1.6.2009	5 250,40	2 383,92	218 061,66	2 866,48
1.7.2009	5 250,40	2 352,58	215 195,18	2 897,82
1.8.2009	5 250,40	2 320,90	212 297,36	2 929,50
1.9.2009	5 250,40	2 288,87	209 367,86	2 961,53
1.10.2009	5 250,40	2 256,50	206 406,33	2 993,90
1.11.2009	5 250,40	2 223,77	203 412,43	3 026,63
1.12.2009	5 250,40	2 190,68	200 385,79	3 059,72
1.1.2010	5 294,52	2 157,23	197 326,07	3 137,29
1.2.2010	5 294,52	2 122,93	194 188,78	3 171,59
1.3.2010	5 294,52	2 088,26	191 017,19	3 206,26
1.4.2010	5 294,52	2 053,21	187 810,93	3 241,31
1.5.2010	5 294,52	2 017,77	184 569,61	3 276,75
1.6.2010	5 294,52	1 981,95	181 292,87	3 312,57
1.7.2010	5 294,52	1 945,73	177 980,29	3 348,79
1.8.2010	5 294,52	1 909,12	174 631,51	3 385,40
1.9.2010	5 294,52	1 872,11	171 246,11	3 422,41
1.10.2010	5 294,52	1 834,70	167 823,71	3 459,82
1.11.2010	5 294,52	1 796,88	164 363,89	3 497,64
1.12.2010	5 294,52	1 758,64	160 866,24	3 535,88
1.1.2011	5 294,52	1 719,98	157 330,36	3 574,54
1.2.2011	5 294,52	1 680,91	153 755,82	3 613,61
1.3.2011	5 294,52	1 641,40	150 142,21	3 653,12
1.4.2011	5 294,52	1 601,46	146 489,09	3 693,06
1.5.2011	5 294,52	1 561,09	142 796,03	3 733,43
1.6.2011	5 294,52	1 520,27	139 062,60	3 774,25
1.7.2011	5 294,52	1 479,01	135 288,36	3 815,51
1.8.2011	5 294,52	1 437,30	131 472,85	3 857,22
1.9.2011	5 294,52	1 395,13	127 615,63	3 899,39
1.10.2011	5 294,52	1 352,50	123 716,24	3 942,02
1.11.2011	5 294,52	1 309,41	119 774,23	3 985,11
1.12.2011	5 294,52	1 265,84	115 789,11	4 028,68
1.1.2012	5 294,52	1 221,80	111 760,44	4 072,72
1.2.2012	5 294,52	1 177,27	107 687,72	4 117,25
1.3.2012	5 294,52	1 132,26	103 570,47	4 162,26
1.4.2012	5 294,52	1 086,76	99 408,21	4 207,76
1.5.2012	5 294,52	1 040,76	95 200,45	4 253,76
1.6.2012	5 294,52	994,26	90 946,69	4 300,26
1.7.2012	5 294,52	947,25	86 646,43	4 347,27
1.8.2012	5 294,52	899,72	82 299,16	4 394,80
1.9.2012	5 294,52	851,67	77 904,36	4 442,85
1.10.2012	5 294,52	803,10	73 461,51	4 491,42

1.11.2012	5 294,52	754,00	68 970,09	4 540,52
1.12.2012	5 294,52	704,36	64 429,58	4 590,16
1.1.2013	5 338,64	654,18	59 839,42	4 684,46
1.2.2013	5 338,64	602,97	55 154,96	4 735,67
1.3.2013	5 338,64	551,20	50 419,29	4 787,44
1.4.2013	5 338,64	498,86	45 631,85	4 839,78
1.5.2013	5 338,64	445,95	40 792,07	4 892,69
1.6.2013	5 338,64	392,46	35 899,38	4 946,18
1.7.2013	5 338,64	338,39	30 953,21	5 000,25
1.8.2013	5 338,64	283,73	25 952,96	5 054,91
1.9.2013	5 338,64	228,46	20 898,04	5 110,18
1.10.2013	5 338,64	172,60	15 787,87	5 166,04
1.11.2013	5 338,64	116,12	10 621,82	5 222,52
1.12.2013	5 338,64	59,03	5 399,30	5 279,61
	121,00	1,31	119,69	119,69

Příloha č. 8: Podklady k automobilu Škoda Fabia IV: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.služby	DPH	Leasingová splátka
0	1.9.2008	84033,60	15966,40			100 000,00
1	1.9.2008	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
2	1.10.2008	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
3	1.11.2008	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
4	1.12.2008	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
5	1.1.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
6	1.2.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
7	1.3.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
8	1.4.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
9	1.5.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
10	1.6.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
11	1.7.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
12	1.8.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
13	1.9.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
14	1.10.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
15	1.11.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
16	1.12.2009	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
17	1.1.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
18	1.2.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
19	1.3.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
20	1.4.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
21	1.5.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
22	1.6.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
23	1.7.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
24	1.8.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
25	1.9.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
26	1.10.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
27	1.11.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
28	1.12.2010	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
29	1.1.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
30	1.2.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
31	1.3.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
32	1.4.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
33	1.5.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
34	1.6.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
35	1.7.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
36	1.8.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
37	1.9.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
38	1.10.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
39	1.11.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
40	1.12.2011	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
41	1.1.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89

42	1.2.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
43	1.3.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
44	1.4.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
45	1.5.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
46	1.6.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
47	1.7.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
48	1.8.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
49	1.9.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
50	1.10.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
51	1.11.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
52	1.12.2012	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
53	1.1.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
54	1.2.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
55	1.3.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
56	1.4.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
57	1.5.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
58	1.6.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
59	1.7.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
60	1.8.2013	3585,41	681,30	1060,58	201,60	5 528,89
Celkem						431 733,40

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	1.9.2008	100 000,00	100 000,00
0	1.9.2008	5 528,89	5 528,89
1	1.10.2008	5 528,89	5 503,67
2	1.11.2008	5 528,89	5 478,56
3	1.12.2008	5 528,89	5 453,56
4	1.1.2009	5 528,89	5 428,69
5	1.2.2009	5 528,89	5 403,92
6	1.3.2009	5 528,89	5 379,27
7	1.4.2009	5 528,89	5 354,73
8	1.5.2009	5 528,89	5 330,30
9	1.6.2009	5 528,89	5 305,98
10	1.7.2009	5 528,89	5 281,77
11	1.8.2009	5 528,89	5 257,68
12	1.9.2009	5 528,89	5 233,69
13	1.10.2009	5 528,89	5 209,81
14	1.11.2009	5 528,89	5 186,05
15	1.12.2009	5 528,89	5 162,39
16	1.1.2010	5 528,89	5 138,84
17	1.2.2010	5 528,89	5 115,39
18	1.3.2010	5 528,89	5 092,06
19	1.4.2010	5 528,89	5 068,82

20	1.5.2010	5 528,89	5 045,70
21	1.6.2010	5 528,89	5 022,68
22	1.7.2010	5 528,89	4 999,77
23	1.8.2010	5 528,89	4 976,96
24	1.9.2010	5 528,89	4 954,25
25	1.10.2010	5 528,89	4 931,65
26	1.11.2010	5 528,89	4 909,15
27	1.12.2010	5 528,89	4 886,76
28	1.1.2011	5 528,89	4 864,46
29	1.2.2011	5 528,89	4 842,27
30	1.3.2011	5 528,89	4 820,18
31	1.4.2011	5 528,89	4 798,19
32	1.5.2011	5 528,89	4 776,30
33	1.6.2011	5 528,89	4 754,51
34	1.7.2011	5 528,89	4 732,82
35	1.8.2011	5 528,89	4 711,23
36	1.9.2011	5 528,89	4 689,73
37	1.10.2011	5 528,89	4 668,34
38	1.11.2011	5 528,89	4 647,04
39	1.12.2011	5 528,89	4 625,84
40	1.1.2012	5 528,89	4 604,74
41	1.2.2012	5 528,89	4 583,73
42	1.3.2012	5 528,89	4 562,82
43	1.4.2012	5 528,89	4 542,00
44	1.5.2012	5 528,89	4 521,28
45	1.6.2012	5 528,89	4 500,66
46	1.7.2012	5 528,89	4 480,12
47	1.8.2012	5 528,89	4 459,69
48	1.9.2012	5 528,89	4 439,34
49	1.10.2012	5 528,89	4 419,09
50	1.11.2012	5 528,89	4 398,93
51	1.12.2012	5 528,89	4 378,86
52	1.1.2013	5 528,89	4 358,88
53	1.2.2013	5 528,89	4 339,00
54	1.3.2013	5 528,89	4 319,20
55	1.4.2013	5 528,89	4 299,50
56	1.5.2013	5 528,89	4 279,88
57	1.6.2013	5 528,89	4 260,36
58	1.7.2013	5 528,89	4 240,92
59	1.8.2013	5 528,89	4 221,57
Součet:			390 782,44

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 11,11% p.a., měsíční úroková sazba 0,9257707% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
1.9.2008	105528,89		356 002,60	105 528,89
1.10.2008	5528,89	2 318,81	250 473,71	3 210,08
1.11.2008	5528,89	2 289,09	247 263,63	3 239,80
1.12.2008	5528,89	2 259,10	244 023,84	3 269,79
1.1.2009	5528,89	2 228,83	240 754,05	3 300,06
1.2.2009	5528,89	2 198,28	237 453,99	3 330,61
1.3.2009	5528,89	2 167,45	234 123,38	3 361,44
1.4.2009	5528,89	2 136,33	230 761,93	3 392,56
1.5.2009	5528,89	2 104,92	227 369,37	3 423,97
1.6.2009	5528,89	2 073,22	223 945,40	3 455,67
1.7.2009	5528,89	2 041,23	220 489,73	3 487,66
1.8.2009	5528,89	2 008,94	217 002,07	3 519,95
1.9.2009	5528,89	1 976,35	213 482,12	3 552,54
1.10.2009	5528,89	1 943,47	209 929,59	3 585,42
1.11.2009	5528,89	1 910,27	206 344,16	3 618,62
1.12.2009	5528,89	1 876,77	202 725,55	3 652,12
1.1.2010	5528,89	1 842,96	199 073,43	3 685,93
1.2.2010	5528,89	1 808,84	195 387,50	3 720,05
1.3.2010	5528,89	1 774,40	191 667,45	3 754,49
1.4.2010	5528,89	1 739,64	187 912,96	3 789,25
1.5.2010	5528,89	1 704,56	184 123,72	3 824,33
1.6.2010	5528,89	1 669,16	180 299,39	3 859,73
1.7.2010	5528,89	1 633,43	176 439,66	3 895,46
1.8.2010	5528,89	1 597,36	172 544,20	3 931,53
1.9.2010	5528,89	1 560,97	168 612,67	3 967,92
1.10.2010	5528,89	1 524,23	164 644,75	4 004,66
1.11.2010	5528,89	1 487,16	160 640,09	4 041,73
1.12.2010	5528,89	1 449,74	156 598,36	4 079,15
1.1.2011	5528,89	1 411,98	152 519,21	4 116,91
1.2.2011	5528,89	1 373,87	148 402,30	4 155,02
1.3.2011	5528,89	1 335,40	144 247,27	4 193,49
1.4.2011	5528,89	1 296,58	140 053,78	4 232,31
1.5.2011	5528,89	1 257,40	135 821,47	4 271,49
1.6.2011	5528,89	1 217,85	131 549,98	4 311,04
1.7.2011	5528,89	1 177,94	127 238,94	4 350,95
1.8.2011	5528,89	1 137,66	122 887,99	4 391,23
1.9.2011	5528,89	1 097,01	118 496,76	4 431,88
1.10.2011	5528,89	1 055,98	114 064,88	4 472,91
1.11.2011	5528,89	1 014,57	109 591,97	4 514,32
1.12.2011	5528,89	972,78	105 077,65	4 556,11
1.1.2012	5528,89	930,60	100 521,53	4 598,29
1.2.2012	5528,89	888,03	95 923,24	4 640,86
1.3.2012	5528,89	845,07	91 282,38	4 683,82
1.4.2012	5528,89	801,70	86 598,56	4 727,19
1.5.2012	5528,89	757,94	81 871,37	4 770,95

1.6.2012	5528,89	713,77	77 100,42	4 815,12
1.7.2012	5528,89	669,20	72 285,31	4 859,69
1.8.2012	5528,89	624,21	67 425,61	4 904,68
1.9.2012	5528,89	578,80	62 520,93	4 950,09
1.10.2012	5528,89	532,97	57 570,84	4 995,92
1.11.2012	5528,89	486,72	52 574,92	5 042,17
1.12.2012	5528,89	440,04	47 532,76	5 088,85
1.1.2013	5528,89	392,93	42 443,91	5 135,96
1.2.2013	5528,89	345,39	37 307,95	5 183,50
1.3.2013	5528,89	297,40	32 124,45	5 231,49
1.4.2013	5528,89	248,97	26 892,96	5 279,92
1.5.2013	5528,89	200,09	21 613,04	5 328,80
1.6.2013	5528,89	150,75	16 284,23	5 378,14
1.7.2013	5528,89	100,97	10 906,10	5 427,92
1.8.2013	5528,89	50,72	5 478,17	5 478,17

Příloha č. 9: Podklady k automobilu Škoda Octavia: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.služby	DPH	Leasingová splátka
0	8.12.2008	168067,20	31932,80			200 000,00
1	8.12.2008	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
2	1.1.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
3	1.2.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
4	1.3.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
5	1.4.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
6	1.5.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
7	1.6.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
8	1.7.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
9	1.8.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
10	1.9.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
11	1.10.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
12	1.11.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
13	1.12.2009	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
14	1.1.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
15	1.2.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
16	1.3.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
17	1.4.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
18	1.5.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
19	1.6.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
20	1.7.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
21	1.8.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
22	1.9.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
23	1.10.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
24	1.11.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
25	1.12.2010	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
26	1.1.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
27	1.2.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
28	1.3.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
29	1.4.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
30	1.5.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
31	1.6.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
32	1.7.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
33	1.8.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
34	1.9.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
35	1.10.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
36	1.11.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
37	1.12.2011	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
38	1.1.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
39	1.2.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
40	1.3.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
41	1.4.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45

42	1.5.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
43	1.6.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
44	1.7.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
45	1.8.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
46	1.9.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
47	1.10.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
48	1.11.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
49	1.12.2012	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
50	1.1.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
51	1.2.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
52	1.3.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
53	1.4.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
54	1.5.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
55	1.6.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
56	1.7.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
57	1.8.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
58	1.9.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
59	1.10.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
60	1.11.2013	2798,05	531,63	924,18	175,59	4 429,45
Celkem						465 886,00

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	21.9.2009	200 000,00	200 000,00
0	21.9.2009	4 429,45	4 429,45
1	1.2.2009	4 429,45	4 386,16
2	1.3.2009	4 429,45	4 343,29
3	1.4.2009	4 429,45	4 300,84
4	1.5.2009	4 429,45	4 258,81
5	1.6.2009	4 429,45	4 217,18
6	1.7.2009	4 429,45	4 175,97
7	1.8.2009	4 429,45	4 135,15
8	1.9.2009	4 429,45	4 094,74
9	1.10.2009	4 429,45	4 054,72
10	1.11.2009	4 429,45	4 015,09
11	1.12.2009	4 429,45	3 975,85
12	1.1.2010	4 429,45	3 936,99
13	1.2.2010	4 429,45	3 898,51
14	1.3.2010	4 429,45	3 860,41
15	1.4.2010	4 429,45	3 822,68
16	1.5.2010	4 429,45	3 785,32
17	1.6.2010	4 429,45	3 748,32
18	1.7.2010	4 429,45	3 711,69

19	1.8.2010	4 429,45	3 675,41
20	1.9.2010	4 429,45	3 639,49
21	1.10.2010	4 429,45	3 603,92
22	1.11.2010	4 429,45	3 568,70
23	1.12.2010	4 429,45	3 533,82
24	1.1.2011	4 429,45	3 499,28
25	1.2.2011	4 429,45	3 465,08
26	1.3.2011	4 429,45	3 431,21
27	1.4.2011	4 429,45	3 397,68
28	1.5.2011	4 429,45	3 364,47
29	1.6.2011	4 429,45	3 331,59
30	1.7.2011	4 429,45	3 299,03
31	1.8.2011	4 429,45	3 266,78
32	1.9.2011	4 429,45	3 234,85
33	1.10.2011	4 429,45	3 203,24
34	1.11.2011	4 429,45	3 171,93
35	1.12.2011	4 429,45	3 140,93
36	1.1.2012	4 429,45	3 110,23
37	1.2.2012	4 429,45	3 079,83
38	1.3.2012	4 429,45	3 049,73
39	1.4.2012	4 429,45	3 019,93
40	1.5.2012	4 429,45	2 990,41
41	1.6.2012	4 429,45	2 961,18
42	1.7.2012	4 429,45	2 932,24
43	1.8.2012	4 429,45	2 903,59
44	1.9.2012	4 429,45	2 875,21
45	1.10.2012	4 429,45	2 847,11
46	1.11.2012	4 429,45	2 819,28
47	1.12.2012	4 429,45	2 791,73
48	1.1.2013	4 429,45	2 764,44
49	1.2.2013	4 429,45	2 737,42
50	1.3.2013	4 429,45	2 710,67
51	1.4.2013	4 429,45	2 684,17
52	1.5.2013	4 429,45	2 657,94
53	1.6.2013	4 429,45	2 631,96
54	1.7.2013	4 429,45	2 606,24
55	1.8.2013	4 429,45	2 580,77
56	1.9.2013	4 429,45	2 555,54
57	1.10.2013	4 429,45	2 530,57
58	1.11.2013	4 429,45	2 505,84
59	1.12.2013	4 429,45	2 481,34
60		119,00	66,01
Součet:			401 871,93

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 12,29% p.a., měsíční úroková sazba 1,0243764% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
8.12.2008	204429,45		399 899,98	204 429,45
1.1.2009	4429,45	2 002,35	195 470,53	2 427,10
1.2.2009	4429,45	1 977,49	193 043,43	2 451,96
1.3.2009	4429,45	1 952,37	190 591,48	2 477,08
1.4.2009	4429,45	1 927,00	188 114,40	2 502,45
1.5.2009	4429,45	1 901,37	185 611,95	2 528,08
1.6.2009	4429,45	1 875,47	183 083,86	2 553,98
1.7.2009	4429,45	1 849,31	180 529,88	2 580,14
1.8.2009	4429,45	1 822,88	177 949,74	2 606,57
1.9.2009	4429,45	1 796,17	175 343,16	2 633,28
1.10.2009	4429,45	1 769,20	172 709,89	2 660,25
1.11.2009	4429,45	1 741,95	170 049,64	2 687,50
1.12.2009	4429,45	1 714,42	167 362,13	2 715,03
1.1.2010	4429,45	1 686,61	164 647,10	2 742,84
1.2.2010	4429,45	1 658,51	161 904,26	2 770,94
1.3.2010	4429,45	1 630,12	159 133,32	2 799,33
1.4.2010	4429,45	1 601,45	156 333,99	2 828,00
1.5.2010	4429,45	1 572,48	153 505,99	2 856,97
1.6.2010	4429,45	1 543,21	150 649,02	2 886,24
1.7.2010	4429,45	1 513,65	147 762,78	2 915,80
1.8.2010	4429,45	1 483,78	144 846,98	2 945,67
1.9.2010	4429,45	1 453,60	141 901,31	2 975,85
1.10.2010	4429,45	1 423,12	138 925,46	3 006,33
1.11.2010	4429,45	1 392,32	135 919,13	3 037,13
1.12.2010	4429,45	1 361,21	132 882,00	3 068,24
1.1.2011	4429,45	1 329,78	129 813,77	3 099,67
1.2.2011	4429,45	1 298,03	126 714,10	3 131,42
1.3.2011	4429,45	1 265,95	123 582,68	3 163,50
1.4.2011	4429,45	1 233,55	120 419,18	3 195,90
1.5.2011	4429,45	1 200,81	117 223,27	3 228,64
1.6.2011	4429,45	1 167,73	113 994,63	3 261,72
1.7.2011	4429,45	1 134,32	110 732,92	3 295,13
1.8.2011	4429,45	1 100,57	107 437,79	3 328,88
1.9.2011	4429,45	1 066,47	104 108,91	3 362,98
1.10.2011	4429,45	1 032,02	100 745,92	3 397,43
1.11.2011	4429,45	997,21	97 348,49	3 432,24
1.12.2011	4429,45	962,06	93 916,25	3 467,39
1.1.2012	4429,45	926,54	90 448,86	3 502,91
1.2.2012	4429,45	890,65	86 945,95	3 538,80
1.3.2012	4429,45	854,40	83 407,15	3 575,05
1.4.2012	4429,45	817,78	79 832,10	3 611,67
1.5.2012	4429,45	780,78	76 220,44	3 648,67
1.6.2012	4429,45	743,41	72 571,77	3 686,04
1.7.2012	4429,45	705,65	68 885,73	3 723,80

1.8.2012	4429,45	667,50	65 161,93	3 761,95
1.9.2012	4429,45	628,97	61 399,98	3 800,48
1.10.2012	4429,45	590,04	57 599,50	3 839,41
1.11.2012	4429,45	550,71	53 760,08	3 878,74
1.12.2012	4429,45	510,97	49 881,34	3 918,48
1.1.2013	4429,45	470,83	45 962,86	3 958,62
1.2.2013	4429,45	430,28	42 004,24	3 999,17
1.3.2013	4429,45	389,32	38 005,08	4 040,13
1.4.2013	4429,45	347,93	33 964,94	4 081,52
1.5.2013	4429,45	306,12	29 883,42	4 123,33
1.6.2013	4429,45	263,88	25 760,09	4 165,57
1.7.2013	4429,45	221,21	21 594,52	4 208,24
1.8.2013	4429,45	178,10	17 386,28	4 251,35
1.9.2013	4429,45	134,55	13 134,93	4 294,90
1.10.2013	4429,45	90,56	8 840,03	4 338,89
1.11.2013	4429,45	46,11	4 501,13	4 383,34
	119,00	1,21	117,79	117,79

Příloha č. 10: Podklady k automobilu Škoda Praktik: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně-kapitál	DPH	Základ daně-fin.služby	DPH	Leasingová splátka
0	5.12.2008	118025,20	22424,80			140 450,00
1	5.12.2008	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
2	1.1.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
3	1.2.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
4	1.3.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
5	1.4.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
6	1.5.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
7	1.6.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
8	1.7.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
9	1.8.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
10	1.9.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
11	1.10.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
12	1.11.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
13	1.12.2009	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
14	1.1.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
15	1.2.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
16	1.3.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
17	1.4.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
18	1.5.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
19	1.6.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
20	1.7.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
21	1.8.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
22	1.9.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
23	1.10.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
24	1.11.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
25	1.12.2010	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
26	1.1.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
27	1.2.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
28	1.3.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
29	1.4.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
30	1.5.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
31	1.6.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
32	1.7.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
33	1.8.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
34	1.9.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
35	1.10.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
36	1.11.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
37	1.12.2011	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
38	1.1.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
39	1.2.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
40	1.3.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
41	1.4.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76

42	1.5.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
43	1.6.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
44	1.7.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
45	1.8.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
46	1.9.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
47	1.10.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
48	1.11.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
49	1.12.2012	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
50	1.1.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
51	1.2.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
52	1.3.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
53	1.4.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
54	1.5.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
55	1.6.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
56	1.7.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
57	1.8.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
58	1.9.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
59	1.10.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
60	1.11.2013	6132,09	1165,10	1907,20	362,37	9 566,76
Celkem:						714 574,60

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	21.9.2009	140 450,00	140 450,00
0	21.9.2009	9 566,76	9 566,76
1	1.2.2009	9 566,76	9 478,21
2	1.3.2009	9 566,76	9 390,48
3	1.4.2009	9 566,76	9 303,56
4	1.5.2009	9 566,76	9 217,45
5	1.6.2009	9 566,76	9 132,13
6	1.7.2009	9 566,76	9 047,60
7	1.8.2009	9 566,76	8 963,86
8	1.9.2009	9 566,76	8 880,89
9	1.10.2009	9 566,76	8 798,69
10	1.11.2009	9 566,76	8 717,25
11	1.12.2009	9 566,76	8 636,56
12	1.1.2010	9 566,76	8 556,62
13	1.2.2010	9 566,76	8 477,42
14	1.3.2010	9 566,76	8 398,95
15	1.4.2010	9 566,76	8 321,21
16	1.5.2010	9 566,76	8 244,19
17	1.6.2010	9 566,76	8 167,88
18	1.7.2010	9 566,76	8 092,28
19	1.8.2010	9 566,76	8 017,38

20	1.9.2010	9 566,76	7 943,17
21	1.10.2010	9 566,76	7 869,64
22	1.11.2010	9 566,76	7 796,80
23	1.12.2010	9 566,76	7 724,64
24	1.1.2011	9 566,76	7 653,14
25	1.2.2011	9 566,76	7 582,30
26	1.3.2011	9 566,76	7 512,12
27	1.4.2011	9 566,76	7 442,58
28	1.5.2011	9 566,76	7 373,70
29	1.6.2011	9 566,76	7 305,44
30	1.7.2011	9 566,76	7 237,82
31	1.8.2011	9 566,76	7 170,83
32	1.9.2011	9 566,76	7 104,46
33	1.10.2011	9 566,76	7 038,70
34	1.11.2011	9 566,76	6 973,55
35	1.12.2011	9 566,76	6 909,00
36	1.1.2012	9 566,76	6 845,05
37	1.2.2012	9 566,76	6 781,69
38	1.3.2012	9 566,76	6 718,92
39	1.4.2012	9 566,76	6 656,73
40	1.5.2012	9 566,76	6 595,12
41	1.6.2012	9 566,76	6 534,07
42	1.7.2012	9 566,76	6 473,59
43	1.8.2012	9 566,76	6 413,67
44	1.9.2012	9 566,76	6 354,31
45	1.10.2012	9 566,76	6 295,49
46	1.11.2012	9 566,76	6 237,22
47	1.12.2012	9 566,76	6 179,49
48	1.1.2013	9 566,76	6 122,29
49	1.2.2013	9 566,76	6 065,62
50	1.3.2013	9 566,76	6 009,48
51	1.4.2013	9 566,76	5 953,86
52	1.5.2013	9 566,76	5 898,75
53	1.6.2013	9 566,76	5 844,15
54	1.7.2013	9 566,76	5 790,05
55	1.8.2013	9 566,76	5 736,46
56	1.9.2013	9 566,76	5 683,36
57	1.10.2013	9 566,76	5 630,76
58	1.11.2013	9 566,76	5 578,64
59	1.12.2013	9 566,76	5 527,00
60		119,00	68,11
Součet:			582 491,13

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 11,63% p.a., měsíční úroková sazba 0,9694339% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
5.12.2008	150016,76		578 399,98	150 016,76
1.1.2009	9566,76	4 152,89	428 383,22	5 413,87
1.2.2009	9566,76	4 100,41	422 969,35	5 466,35
1.3.2009	9566,76	4 047,42	417 503,00	5 519,34
1.4.2009	9566,76	3 993,91	411 983,66	5 572,85
1.5.2009	9566,76	3 939,88	406 410,81	5 626,88
1.6.2009	9566,76	3 885,34	400 783,93	5 681,42
1.7.2009	9566,76	3 830,26	395 102,50	5 736,50
1.8.2009	9566,76	3 774,65	389 366,00	5 792,11
1.9.2009	9566,76	3 718,50	383 573,89	5 848,26
1.10.2009	9566,76	3 661,80	377 725,62	5 904,96
1.11.2009	9566,76	3 604,56	371 820,66	5 962,20
1.12.2009	9566,76	3 546,76	365 858,46	6 020,00
1.1.2010	9566,76	3 488,40	359 838,46	6 078,36
1.2.2010	9566,76	3 429,47	353 760,09	6 137,29
1.3.2010	9566,76	3 369,97	347 622,80	6 196,79
1.4.2010	9566,76	3 309,90	341 426,01	6 256,86
1.5.2010	9566,76	3 249,24	335 169,15	6 317,52
1.6.2010	9566,76	3 188,00	328 851,64	6 378,76
1.7.2010	9566,76	3 126,16	322 472,88	6 440,60
1.8.2010	9566,76	3 063,72	316 032,28	6 503,04
1.9.2010	9566,76	3 000,68	309 529,24	6 566,08
1.10.2010	9566,76	2 937,03	302 963,16	6 629,73
1.11.2010	9566,76	2 872,76	296 333,43	6 694,00
1.12.2010	9566,76	2 807,86	289 639,43	6 758,90
1.1.2011	9566,76	2 742,34	282 880,53	6 824,42
1.2.2011	9566,76	2 676,18	276 056,11	6 890,58
1.3.2011	9566,76	2 609,38	269 165,53	6 957,38
1.4.2011	9566,76	2 541,93	262 208,15	7 024,83
1.5.2011	9566,76	2 473,83	255 183,33	7 092,93
1.6.2011	9566,76	2 405,07	248 090,40	7 161,69
1.7.2011	9566,76	2 335,64	240 928,72	7 231,12
1.8.2011	9566,76	2 265,54	233 697,60	7 301,22
1.9.2011	9566,76	2 194,76	226 396,38	7 372,00
1.10.2011	9566,76	2 123,30	219 024,39	7 443,46
1.11.2011	9566,76	2 051,14	211 580,92	7 515,62
1.12.2011	9566,76	1 978,28	204 065,30	7 588,48
1.1.2012	9566,76	1 904,71	196 476,82	7 662,05
1.2.2012	9566,76	1 830,43	188 814,77	7 736,33
1.3.2012	9566,76	1 755,44	181 078,45	7 811,32
1.4.2012	9566,76	1 679,71	173 267,12	7 887,05
1.5.2012	9566,76	1 603,25	165 380,07	7 963,51
1.6.2012	9566,76	1 526,05	157 416,56	8 040,71
1.7.2012	9566,76	1 448,10	149 375,85	8 118,66
1.8.2012	9566,76	1 369,40	141 257,19	8 197,36

1.9.2012	9566,76	1 289,93	133 059,83	8 276,83
1.10.2012	9566,76	1 209,69	124 782,99	8 357,07
1.11.2012	9566,76	1 128,67	116 425,92	8 438,09
1.12.2012	9566,76	1 046,87	107 987,84	8 519,89
1.1.2013	9566,76	964,28	99 467,95	8 602,48
1.2.2013	9566,76	880,88	90 865,46	8 685,88
1.3.2013	9566,76	796,68	82 179,58	8 770,08
1.4.2013	9566,76	711,66	73 409,50	8 855,10
1.5.2013	9566,76	625,81	64 554,40	8 940,95
1.6.2013	9566,76	539,14	55 613,45	9 027,62
1.7.2013	9566,76	451,62	46 585,82	9 115,14
1.8.2013	9566,76	363,25	37 470,68	9 203,51
1.9.2013	9566,76	274,03	28 267,18	9 292,73
1.10.2013	9566,76	183,94	18 974,45	9 382,82
1.11.2013	9566,76	92,98	9 591,63	9 473,78
	119,00	1,14	117,86	117,86

Příloha č. 11: Podklady k automobilu Peugeot Boxer: splátkový kalendář, tabulka zahrnující výpočet současné hodnoty leasingových splátek, leasingová tabulka

Splátkový kalendář

	Datum	Základ daně- kapitál	DPH	Základ daně- fin.služby	DPH	Leasingová splátka
0	31.3.2009	242384,87	46053,20			288 438,07
1	31.3.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
2	20.4.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
3	20.5.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
4	20.6.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
5	20.7.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
6	20.8.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
7	20.9.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
8	20.10.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
9	20.11.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
10	20.12.2009	9426,08	1791,00	2584,17	491,00	14 293,00
11	20.1.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
12	20.2.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
13	20.3.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
14	20.4.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
15	20.5.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
16	20.6.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
17	20.7.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
18	20.8.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
19	20.9.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
20	20.10.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
21	20.11.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
22	20.12.2010	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
23	20.1.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
24	20.2.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
25	20.3.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
26	20.4.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
27	20.5.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
28	20.6.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
29	20.7.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
30	20.8.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
31	20.9.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
32	20.10.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
33	20.11.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
34	20.12.2011	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
35	20.1.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
36	20.2.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
37	20.3.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
38	20.4.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
39	20.5.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
40	20.6.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
41	20.7.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00

42	20.8.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
43	20.9.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
44	20.10.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
45	20.11.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
46	20.12.2012	9426,08	1885,30	2584,17	516,90	14 413,00
47	20.1.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
48	20.2.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
49	20.3.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
50	20.4.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
51	20.5.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
52	20.6.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
53	20.7.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
54	20.8.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
55	20.9.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
56	20.10.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
57	20.11.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
58	20.12.2013	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
59	20.1.2014	9426,08	1979,50	2584,17	542,70	14 533,00
60	20.2.2014	9425,99	1979,50	2584,26	542,70	14 533,00
Celkem:						1 153 699,00

Současná hodnota leasingových splátek

	Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota splátek
0	31.3.2009	288 438,07	288 438,07
0	31.3.2009	14 293,00	14 293,00
1	20.4.2009	14 293,00	14 227,79
2	20.5.2009	14 293,00	14 162,89
3	20.6.2009	14 293,00	14 098,27
4	20.7.2009	14 293,00	14 033,96
5	20.8.2009	14 293,00	13 969,93
6	20.9.2009	14 293,00	13 906,20
7	20.10.2009	14 293,00	13 842,76
8	20.11.2009	14 293,00	13 779,61
9	20.12.2009	14 293,00	13 716,74
10	20.1.2010	14 413,00	13 768,80
11	20.2.2010	14 413,00	13 705,99
12	20.3.2010	14 413,00	13 643,46
13	20.4.2010	14 413,00	13 581,22
14	20.5.2010	14 413,00	13 519,26
15	20.6.2010	14 413,00	13 457,58
16	20.7.2010	14 413,00	13 396,19
17	20.8.2010	14 413,00	13 335,07
18	20.9.2010	14 413,00	13 274,24
19	20.10.2010	14 413,00	13 213,68

20	20.11.2010	14 413,00	13 153,40
21	20.12.2010	14 413,00	13 093,39
22	20.1.2011	14 413,00	13 033,66
23	20.2.2011	14 413,00	12 974,20
24	20.3.2011	14 413,00	12 915,01
25	20.4.2011	14 413,00	12 856,09
26	20.5.2011	14 413,00	12 797,44
27	20.6.2011	14 413,00	12 739,05
28	20.7.2011	14 413,00	12 680,94
29	20.8.2011	14 413,00	12 623,08
30	20.9.2011	14 413,00	12 565,50
31	20.10.2011	14 413,00	12 508,17
32	20.11.2011	14 413,00	12 451,11
33	20.12.2011	14 413,00	12 394,30
34	20.1.2012	14 413,00	12 337,76
35	20.2.2012	14 413,00	12 281,47
36	20.3.2012	14 413,00	12 225,45
37	20.4.2012	14 413,00	12 169,67
38	20.5.2012	14 413,00	12 114,15
39	20.6.2012	14 413,00	12 058,89
40	20.7.2012	14 413,00	12 003,87
41	20.8.2012	14 413,00	11 949,11
42	20.9.2012	14 413,00	11 894,60
43	20.10.2012	14 413,00	11 840,33
44	20.11.2012	14 413,00	11 786,32
45	20.12.2012	14 413,00	11 732,55
46	20.1.2013	14 533,00	11 776,26
47	20.2.2013	14 533,00	11 722,53
48	20.3.2013	14 533,00	11 669,06
49	20.4.2013	14 533,00	11 615,82
50	20.5.2013	14 533,00	11 562,83
51	20.6.2013	14 533,00	11 510,08
52	20.7.2013	14 533,00	11 457,57
53	20.8.2013	14 533,00	11 405,30
54	20.9.2013	14 533,00	11 353,26
55	20.10.2013	14 533,00	11 301,47
56	20.11.2013	14 533,00	11 249,91
57	20.12.2013	14 533,00	11 198,59
58	20.1.2014	14 533,00	11 147,50
59	20.2.2014	14 533,00	11 096,64
Součet:			1 046 610,99

Leasingová tabulka

Roční úroková sazba: 10,72% p.a., měsíční úroková sazba 0,8934118% p.m.

Datum	Leasingová splátka	Úrok	Závazek	Snížení závazku
31.3.2009	302732,00		961 460,08	302 732,00
20.4.2009	14293,00	5 885,15	658 728,08	8 407,85
20.5.2009	14293,00	5 810,04	650 320,23	8 482,96
20.6.2009	14293,00	5 734,25	641 837,27	8 558,75
20.7.2009	14293,00	5 657,79	633 278,52	8 635,21
20.8.2009	14293,00	5 580,64	624 643,31	8 712,36
20.9.2009	14293,00	5 502,80	615 930,94	8 790,20
20.10.2009	14293,00	5 424,27	607 140,74	8 868,73
20.11.2009	14293,00	5 345,03	598 272,01	8 947,97
20.12.2009	14293,00	5 265,09	589 324,04	9 027,91
20.1.2010	14413,00	5 184,43	580 296,13	9 228,57
20.2.2010	14413,00	5 101,99	571 067,57	9 311,01
20.3.2010	14413,00	5 018,80	561 756,55	9 394,20
20.4.2010	14413,00	4 934,87	552 362,35	9 478,13
20.5.2010	14413,00	4 850,19	542 884,22	9 562,81
20.6.2010	14413,00	4 764,76	533 321,41	9 648,24
20.7.2010	14413,00	4 678,56	523 673,17	9 734,44
20.8.2010	14413,00	4 591,59	513 938,73	9 821,41
20.9.2010	14413,00	4 503,84	504 117,32	9 909,16
20.10.2010	14413,00	4 415,31	494 208,16	9 997,69
20.11.2010	14413,00	4 325,99	484 210,48	10 087,01
20.12.2010	14413,00	4 235,87	474 123,47	10 177,13
20.1.2011	14413,00	4 144,95	463 946,34	10 268,05
20.2.2011	14413,00	4 053,22	453 678,30	10 359,78
20.3.2011	14413,00	3 960,66	443 318,51	10 452,34
20.4.2011	14413,00	3 867,28	432 866,17	10 545,72
20.5.2011	14413,00	3 773,06	422 320,45	10 639,94
20.6.2011	14413,00	3 678,00	411 680,51	10 735,00
20.7.2011	14413,00	3 582,09	400 945,51	10 830,91
20.8.2011	14413,00	3 485,33	390 114,61	10 927,67
20.9.2011	14413,00	3 387,70	379 186,94	11 025,30
20.10.2011	14413,00	3 289,20	368 161,64	11 123,80
20.11.2011	14413,00	3 189,82	357 037,84	11 223,18
20.12.2011	14413,00	3 089,55	345 814,65	11 323,45
20.1.2012	14413,00	2 988,38	334 491,20	11 424,62
20.2.2012	14413,00	2 886,31	323 066,59	11 526,69
20.3.2012	14413,00	2 783,33	311 539,90	11 629,67
20.4.2012	14413,00	2 679,43	299 910,24	11 733,57
20.5.2012	14413,00	2 574,60	288 176,67	11 838,40
20.6.2012	14413,00	2 468,84	276 338,27	11 944,16
20.7.2012	14413,00	2 362,13	264 394,11	12 050,87
20.8.2012	14413,00	2 254,46	252 343,24	12 158,54
20.9.2012	14413,00	2 145,84	240 184,70	12 267,16
20.10.2012	14413,00	2 036,24	227 917,54	12 376,76
20.11.2012	14413,00	1 925,67	215 540,79	12 487,33
20.12.2012	14413,00	1 814,10	203 053,45	12 598,90

20.1.2013	14533,00	1 701,54	190 454,56	12 831,46
20.2.2013	14533,00	1 586,91	177 623,10	12 946,09
20.3.2013	14533,00	1 471,24	164 677,00	13 061,76
20.4.2013	14533,00	1 354,55	151 615,25	13 178,45
20.5.2013	14533,00	1 236,81	138 436,80	13 296,19
20.6.2013	14533,00	1 118,02	125 140,61	13 414,98
20.7.2013	14533,00	998,17	111 725,63	13 534,83
20.8.2013	14533,00	877,25	98 190,80	13 655,75
20.9.2013	14533,00	755,25	84 535,05	13 777,75
20.10.2013	14533,00	632,15	70 757,29	13 900,85
20.11.2013	14533,00	507,96	56 856,45	14 025,04
20.12.2013	14533,00	382,66	42 831,41	14 150,34
20.1.2014	14533,00	256,24	28 681,07	14 276,76
20.2.2014	14533,00	128,69	14 404,31	14 404,31