



ÚČETNICTVÍ PRO PODNIKATELE

P7
2007-04-05

DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK:

Zahrnuje:

- ✓ Majetkové cenné papíry v držení delší než jeden rok.
- ✓ Dluhové (dlužné) cenné papíry se splatností delší než jeden rok.
- ✓ Půjčky podnikům ve skupině na dobu delší než jeden rok.
- ✓ Termínované vklady na dobu delší než jeden rok.
- ✓ Pronájem podniku nebo jeho části podle §488b. Pronájmem se rozumí soubor movitých a nemovitých věcí jako jeden celek. Z hlediska vlastníka se tento pronájem chápe jako finanční investice.

Oceňování – skupina 06 je rozdělena na 3 „skupiny“.

- ✓ 061 a 062 – **majetkové účasti** (s rozhodujícím vlivem a s podstatným vlivem), oceňují se pořizovacími cenami nebo metodou ekvivalence.

Ekvivalentní metoda:

061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách
2

ZK	4	50%
Fondy	6	VK/ZK = 10/4 = 2,5
VK	10	

$$2 \text{ mil} \times 2,5 = 5 \text{ mil}$$

061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách (AE)	414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
3	3
	oceňovací rozdíl z přecenění ekvivalentní metodou

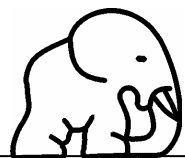
- Z 1. emise:
 - ZK 100 (10 á 10)
 - Fondy 50
 - VK 150 \Rightarrow VK/akcie = 150/10 = 15
- Z 2. emise:
 - ZK 200 (20 á 10)
 - Fondy 50
 - VK 250 \Rightarrow VK/akcie = 250/20 = 12,5
- Nakoupím-li 20 akcií po 10, vydělám 2,5, ale původní akcionáři, jejichž akcie měla hodnotu 15, si pohorší.
- Poměr základního kapitálu a ostatními složkami základního kapitálu musí být zachován. Prodej akcií s přírůžkou = **emisní ážio**. Musí být tak velké, aby byl tento poměr zachován.
- Z 2. emise:
 - ZK 200 (20 á 10)
 - Fondy 50
 - Emisní ážio 50
 - VK 300 \Rightarrow VK/akcie = 300/20 = 15
- Jak velká má být přírůžka při prodeji akcií z druhé emise?
 - $VK/ZK = 150/100 = 1,5 \Rightarrow$ 1,5 násobek toho co představuje nominální hodnotu.
 - $NH \times (VK/ZK) = 10 \times (150/100) = 15$

- ✓ 063 – takzvané **realizovatelné cenné papíry** se oceňují reálnou hodnotou:

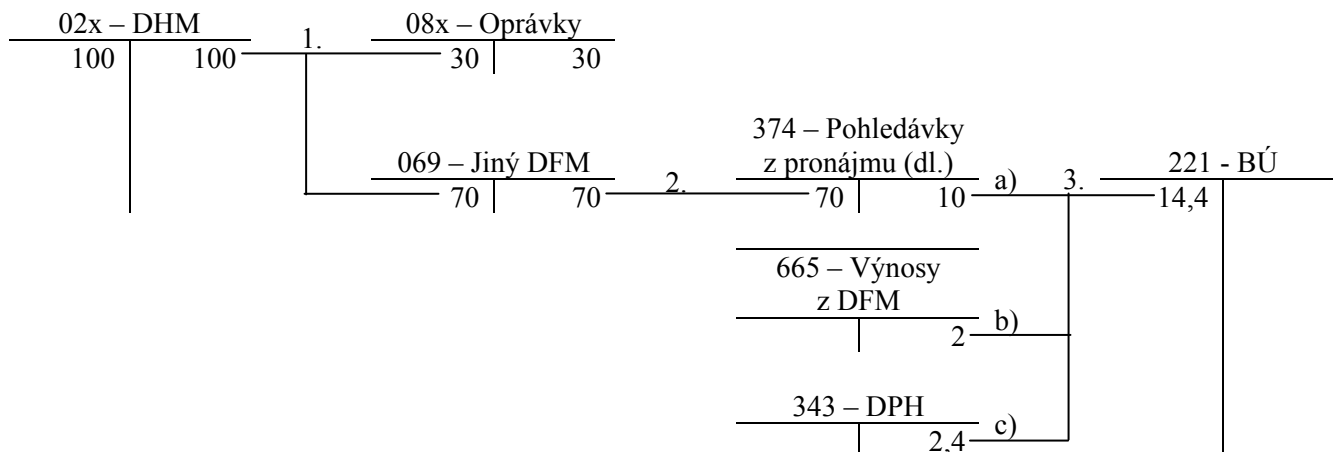
- Na úrovni tržní hodnoty podle kapitálového trhu (burzy).
- Odhadem znalce
- Oceněním podle oceňovací vyhlášky.

Je možné se jich zbavit snadno bez újmy strategických záměrů držitele cenných papírů.

- ✓ Cenné papíry **k obchodování** – spekulativně obchodujeme, chceme dosáhnout vyšší ceny než byla pořizovací cena. Mají dobu splatnosti kratší než 1 rok. Nominální rozdíl se neúčtuje rozvahově, ale výsledkově.

**Pronájem podniku dle §488b zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník:**

- ✓ Poznámka – pronájem podniku nebo jeho části představuje finanční investici u vlastníka a výnosy z finančních investic podle smlouvy přechází nemovitý a movitý majetek do účetnictví uživatele, který jej také odpisuje. (Druhý případ, kdy uživatel odepisuje majetek, je u technického zhodnocení věci, která je profinancovaná uživatelem se souhlasem vlastníka.)

✓ **Vlastník:**

1. - Vyřazení dlouhodobého majetku z účetnictví vlastníka v případě pronájmu podniku nebo jeho části podle §488b OZ. Chápe se jako finanční investice.

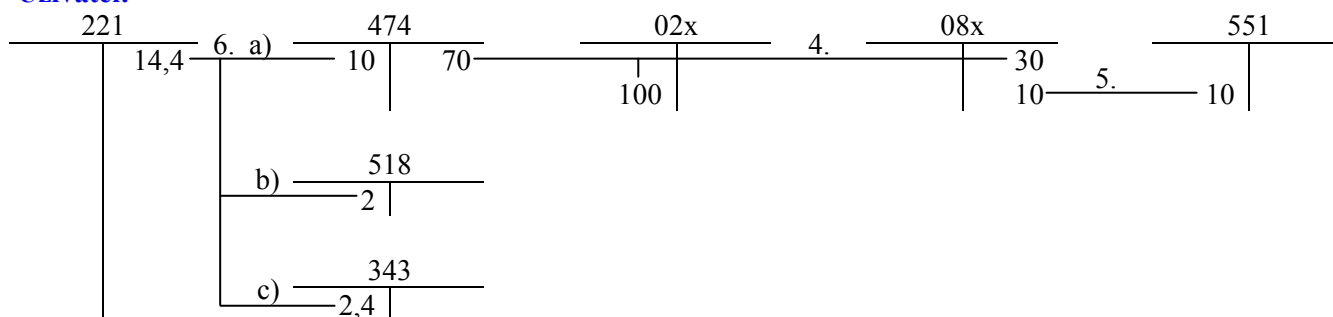
2. - Převod finanční investice na účet dlouhodobých pohledávek z pronájmu.

3. - Příjem nájemného.

3a. - Částka do výše odpisů.

3b. - Částka převyšující odpisy.

3c. - DPH v ceně nájemného.

✓ **Uživatel:**

4. - Převzetí dlouhodobého majetku do účetnictví uživatele dle smlouvy o nájmu.

5. - Odpisy zúčtované uživatelem dle nájemní smlouvy.

6. - Úhrada nájemného.

6a. - Částka d výše odpisů.

6b. - Částka přesahující odpisy.

6c. - DPH z celkové částky nájemného.

Poznámka: Daňové odpisy vypočítává uživatel podle shodné metody, kterou používal vlastník před předáním majetku do pronájmu.

Leasing:

- ✓ Finanční pronájem s právem koupě najaté věci.

✓ **Dělení:**

- **Finanční** – uhrazuje podstatnou část pořizovací ceny nebo celou pořizovací cenu najatého majetku. Dlouhodobý majetek je odepsán z podstatné části za dobu trvání nájemní smlouvy, po ukončení přechází do vlastnictví uživatele. Uživatel nese všechna rizika spojená s užíváním majetku
- **Operativní** – viz. skriptu.



✓ **Účtování – finanční leasing:**

221	2.	321 (379)	1.	381	3.	518
108	108	108	90	30	30	
14,4	14,4	14,4	4		12	
				343		
				18		
				2,4		

1. - Mimořádná splátka nájemného uhrazovaná při převzetí věci (podléhá časovému rozlišování v souladu s dobu trvání nájemní smlouvy).

2. - Úhrada mimořádné splátky nájemného při převzetí věci. Poznámka: Nejedná se o akontaci. Ta představuje zálohu na budoucí úhrady nájemného.

3. - Podíl mimořádné splátky připadající na první rok trvání nájemní smlouvy.

4. - Předpis nájemného podle splátkového kalendáře připadající na první rok trvání nájemní smlouvy (včetně DPH).

5. - Platba nájemného na první rok trvání nájemní smlouvy.

Poznámka 1: Obdobně se účtuje v druhém a třetím roce podíl mimořádné splátky připadající na běžné období (časově rozlišený náklad) a pravidelné platby nájemného v souladu se splátkovým kalendářem.

Poznámka 2: Předmět finančního leasingu je po celou dobu nájemní smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti, která jej odpisuje.

Poznámka 3: Leasingová marže pro leasingovou společnost uhrazuje její náklady v souvislosti se získáváním úvěru, dále zisk společnosti a podléhá dani z přidané hodnoty tak, jako pořizovací cena najatého majetku (ve stejné daňové sazbě).

Poznámka 4: Všechny náklady spojené s úhradou nájemného jsou u nájemce daňově uznatelné, takže do finanční výhodnosti této formy financování nutno zahrnout i snížení daňové povinnosti pro účely daně z příjmů.