

VII. FINANČNÍ LEASING (20X2 nebo 20X3)

Výrobní společnost pořizuje manažerské vozy prostřednictvím leasingu. Jeden z pronajatých osobních automobilů byl pořízen k 1. 1. 20X1.

Součástí dohody jsou splátky ve výši 20 000 měsíčně po dobu 3 let, celkově tedy 720 000.

Po skončení leasingu dojde k bezúplatnému převodu automobilu do vlastnictví společnosti. Reálná hodnota vozu pro firmu je 650 000, což je cena odpovídající nákupu v hotovosti.

Úroková sazba, kterou by měla účtovánu při získání úvěru ve výši 650 000 na 3 roky je 5 %. Nejsou známy informace o reálné hodnotě pro nájemce nebo jeho implicitní úrokové sazbě.

Předpokládaná životnost automobilu jsou 3 roky a zbytková hodnota (salvage value) je pro zpřehlednění následné komparace dopadů mezi účetními systémy nulová. Používá se lineární metoda odepisování.

Na konci roku 20X2 dojde k převedení OA z nehmotného majetku do klasického PPE.

Během roku 20X3 je prodán po skončení 3-leté doby životnosti a vyřadí se z evidence

Pomůcka pro řešení IFRS:

- a. Pro určení, v jaké hodnotě bude automobil zaveden do účetnictví, se musí nejdříve spočítat současná hodnota splátek, marginální úroková sazba je 5%. Předpokládáme pouze 3 splátky vždy na konci roku.***
- b. PPE musí do účetnictví vstoupit v nižší z reálné hodnoty a současných splátek. Ve stejné výši se musí zaúčtovat i závazek z pronájmu.***
- c. Každou z placených splátek je nyní nutné rozdělit na snížení závazku a nákladový úrok. Protože se použila reálná hodnota, musí se spočítat implicitní úroková sazba při které se současná hodnota splátek rovná reálné hodnotě.***

- d. Výsledkem bude diskontní sazba xx%, kterou použijeme pro následný výpočet nákladový úroků. Jejich celková výše odpovídá rozdílu mezi sumou LS splátek a reálnou hodnotou majetku.*
- e. Jednotlivé splátky se rozúčtují na snížení závazku a nákladové úroky.*
- f. Následuje zaúčtování faktu, že na konci roku 20X2 dojde k převedení OA z nehmotného majetku do klasického PPE. Během roku 20X3 je prodán po skončení 3-leté doby životnosti a vyřadí se z evidence*