

FINANČNÍ NÁKLADY

DAŇOVĚ I NEDAŇOVĚ ÚČINNÉ – JEJICH
ROZDĚLENÍ, VÝPOČET, ÚČTOVÁNÍ

Přehled finančních nákladů

- Finanční náklady představují takové náklady které vznikají při účtování, nakládání s finančními prostředky a jejich deriváty. Na první pohled by se zdálo, že veškeré finanční náklady patří do skupiny 56 a jsou daňově účinné a vše je jasné. Jenže vše má svá specifika, pravidla a daňové zátěže.
- Pro finanční náklady obecně platí, že souvisí s běžnou ekonomickou činností, neboť pro provoz využijeme kontokorent, u kterého vznikají nejen úroky, ale také náklady na vedení kontokorentu či jiné služby spojené, půjčky, zápůjčky a další finanční nástroje – ta s sebou nesou i rizika a ty se promítají do různých finančních nákladů spojených s těmito produkty.
- Rovněž platí, že při investování finančních prostředků do jiných aktivit – korporací, VPP nebo jiné, vznikají náklady, které je nutné správně daňově odlišit, zaúčtovat a evidovat.
- V tomto pracovním materiálu si ukážeme nejen druhy a účtování finančních nákladů, ale také kde tyto náklady mohou vzniknout, jaký mají daňový dopad do základu daně a co vše je nutné sledovat či účtovat. Zároveň si vyjmenujeme základní náplň finančních účtů a jejich použití.

Zajištění
úvěrového rizika
věřitele

Zajištění
úrokového rizika
dlužníka

Penále nebo
sankce za
nesplácení úvěru

Kurzové rozdíly

Náklady na
poradenství

Odměna ručiteli

Co nejsou finanční náklady

561 – prodané cenné papíry a podíly

- Finanční náklady související s prodejem cenných papírů a podílů – finančního majetku

562 – úroky

- **Úroky z úvěrových finančních nástrojů a související náklady včetně nákladů na jejich obstarání, zpracování úvěrů a poplatků:**
 - bankovní záruky
 - Vedení úvěrového účtu

563 – kurzové rozdíly

- Vznikají u pohledávek, závazků v cizí měně, valutové i devizové operace s cizími měnami

566 – náklady z finančního majetku

- Prodej finančního majetku a jejich úbytek

568 – ostatní finanční náklady

- Poplatky za vedení účtu, náklady nesouvisející s ekonomickou činností -

Účty finančních nákladů

561 – prodané cenné papíry a podíly

- Finanční majetkové účty u kterých účtujeme finanční náklady:
- DLOUHODOVÝ FINANČNÍ MAJETEK
- - 061,062 - podíly u ovládané osoby, a podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- - 063 – ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly
- - 065 – dluhové cenné papíry držené po splatnosti
- KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK
- - obecně cenné papíry, které účetní jednotka má obchodování a očekává zisk z prodeje v krátkém čase – do 12 měsíců, akcie a dluhopisy
- 251, 252, 253, 256, 257,

561 – prodané cenné papíry a podíly – účetní a daňové aspekty

- účtujeme:
- Úbytek prodaného cenného papíru a to před jejich výplatou
- 561/253,065 apod.
- Daňově uznatelná:
- - nabývací cena akcie
- Nabývací cena podílu na společnosti s.r.o nebo komanditní, družstvu, - jen do výše příjmů z prodeje této akcie
- Pořizovací cena směnky při prodeji opět do výše prodeje
- Výdaje mateřské společnosti, které souvisí s držbou podílu v dceřiné společnosti. (má to i další souvislosti, ale to v jiné kapitole).

Úroky patří mezi náklady, které mohou daňově ovlivnit výši HV z finanční činnosti až při roční uzávěrce. Důvodem je provedení přepočtu nároku z finančních nákladů na základě výše základního kapitálu a půjčených finančních prostředků. Vzhledem k tomu, že úroky jsou součástí splátek úvěru i půjček, je nutné provést ke konci účetního období propočet daňových úroků.

krátkodobý bankovní úvěr

- Dlouhodobý bankovní úvěr

- zápůjčky od společníku

- zápůjčky od podniků ve skupině

- úroky zaplacené předem

Úroky placené pozadu

562 - ÚROKY a jejich časové rozlišení

Principy úročení

- Úroková míra (sazba): % ze zapůjčené částky
- Roční = p.a. (per annum)
- Pololetní = p.s. (per semestrum)
- Čtvrtletní = p.q. (per quartale)
- Měsíční = p.m. (per mensem)
- 12 % p.a. = 6 % p.s. = 3 % p.q. = 1 % p.m.
- Jednoduché úročení
- $\text{Úrok} = \frac{\text{počáteční jistina}}{100} \times \text{úroková sazba} \times \frac{\text{počet dní}}{360}$
- 360 dnů = 30 dnů za měsíc x 12
- Složené úročení
- Pokud jsou peníze uloženy déle, než na jeden rok a nevyberou se úroky, úrok se stane součástí jistiny a také se úročí.
- Propočít: kolik peněz bude na konci při výběru?
- Příklad:
Vložím 100 000 Kč na tři roky při 2 % úrokové sazbě.
Rok 1 = (100 000 + 2 000)
Rok 2 = (102 000 + 2 040)
Rok 3 = (104 040 + 2 080)
Celkem 106 120 Kč
- $$100 \times \left(1 + \frac{0,02}{12}\right)^{36}$$
- Celkem = $100\,000 \times \left(1 + \frac{0,02}{12}\right)^{36} = 100\,000 \times 1,061208 = 106\,120,80$
- 100

Nové finanční produkty - služby

- vznikly díky konkurenci na finančním trhu,
- například sdílené finanční služby, kde jsou celosvětově propojeni účastníci elektronicky (počítačové sítě, mobilní sítě),
 - okamžité digitální platby (SMS, mail),
 - vznik virtuálních měn (kryptoměny – bitcoin),
 - poskytování úvěrů „lidem lidmi“ (P2P, Zonky).
- půjčky P2P (peer to peer – „lidé půjčují lidem“, a to dvěma způsoby:
 - věřitelé na webu nabízí v aukci komu a za jakou sazbu půjčí,
 - nebo věřitel si vybírá ze zveřejněných žádostí = ZONKY.

563 – kurzové rozdíly

- Kurzové rozdíly
-
- V případě, že valutová pokladna vykazuje zásobu valut ke dni účetní uzávěrky, musí být valuty přepočteny podle kurzu ČNB platného k 31. 12., vzniklé kurzové rozdíly ovlivňují hospodářský výsledek => vzniká nám kurzová ztráta na účet 563, nebo kurzový zisk na účet 663
-
- *kurzová ztráta* = vzrůst devizového kurzu způsobí, že dodavateli zaplatíme více, než jsme původně předpokládali, ztrátu účtujeme na účtu 563
- *kurzový zisk* = pokles devizového kurzu způsobí, že dodavateli zaplatíme méně, než jsme měli, kurzový zisk zaúčtujeme na účet 663

563 – ocenění kurzových rozdílů

- Aktuální
- Pevný (určený vnitřním předpisem pro období účetního období.
- Vyhlášený kurz devizového trhu vyhlášení ČB k prvnímu dni období, pro které je pevný kurz používán
-

Nedaňové finanční náklady



Úroky z odložených částek daní



Úroky poskytované zaměstnavatelem z vkladů přesahující průměrnou výši obvyklých úroků za příslušné období.



Osvobozeny příjmy od daně z příjmů ze závislé činnosti z bezúročné zápůjčky od zaměstnavatele do výše jistiny 300.000,- Kč od jednoho zamtele.



Zápůjčky úrokem nižším než je obvyklé – neosvobozený příjem zamce. !!!!



Úroky související s pořízením majetku pokud tak UJ rozhodne

Daňově neúčinné finanční výdaje

- které plynou z úvěrů a zápůjček, kde úrok nebo výnos nebo skutečnost, zda se finanční výdaje stanou splatnými závisí zcela nebo převážně na zisku.
Provádíme test nízké kapitalizace pro vztahy spřízněné
- daňově neúčinné náklady z částky, o kterou úhrn úvěrů a půjček od spojených osob v ZO přesahuje
- 4x výše VK u příjemců úvěrů a zápůjček v s.ro., a.s. nebo družstvo
- V případě vykazování záporného vlastního kapitálu jsou veškeré finanční náklady z přijatých úvěrů a zápůjček daňově neuznatelné (při spřízněnosti nebo podmíněném financování)

Příklad na nízkou kapitalizaci

– s.r.o. si půjčí od spojené osoby 1.000.000,- Kč

- 1. základní vlastní kapitál: 200.000,- Kč
- 2. výše půjčky od spojené osoby: 1.000.000,- Kč
- A: 4 x hodnota VK: $4 \times 200000 = 800000,-$ Kč
- B: objem půjčky: 1.000.000,- Kč
- C: z objemu nad A: 200.000,- Kč
- Mechanismus výpočtu:

Výpočet vzájemného poměru stavu vlastního kapitálu a objemu sledovaných úvěrů a zápůjček

- $P = 4 \cdot SVK / PDSUP$
- 1) výpočet stavu VK - stav vlastního kapitálu k první dni příslušného ZO (nebo období za které se podává DP) a to v případě, že nedojde ke změně VK
- 2) výpočet průměrného denního stavu úvěrů a zápůjček ve ZO od spojených osob
- 3) koeficient – $K = 1 - (4 \cdot SVK / PDSUP)$ – 2 desetinná místa

Příkladová studie

- Společnost KOMINY A STŘECHY s.r.o. má ZK ve výši 200000,- Kč
- Rezervní fond 20000,- Kč
- Nerozdělený zisk 30000,-
- HV za rok 2020 ve výši 200000,-
- Dne 30.6. 2021 bylo rozhodnuto o výplatě podílů na zisku za rok 2020 v hodnotě 200000,- společníkům
- HV za rok 2020 činí 400000,- Kč

Příklad – NENÍ
PŘEDMĚTEM
POSTIHU
NEDAŇOVÝCH
NÁKLADŮ

- Společnost KOMÍNY A STŘECHY s.r.o. si půjčila od BANKY a.s. ve výši 1000000,- Kč.
- - výše úroků ve ZO byla 60000,- Kč
- - další náklady s úvěrem spojené (správa úvěru, služby spojené s obrátkou) 20000,- Kč
- Úvěr je splácen v měsíčních splátkách 30000,- Kč
- Věřitel a dlužník nejsou osobami spojenými
- NENÍ PŘEDMĚTEM POSTIHU

PŘÍKLAD
– POSTIH
Z
DŮVODU
OSOBY
SPOJENÉ

- Zápůjčka od společníka společnosti KARLA NOVÉHO (podíl ve společnosti ve výši 30 % po celé ZO) ve výši 1000000,- Kč
- a po celou dobu nebyla splácena.
- Jiné finanční náklady nevznikly.
- Zápůjčka od společnosti OKNA A DVEŘE s.r.o. ve výši 3000000,- Kč (podíl ve výši 70 % na společnosti)
- V průběhu ZO byla placena ve čtvrtletních splátkách 250000,- Kč.
- Celková výše úroků za ZO činí 150000,-
- Další související náklady činí 20000,- Kč.

Způsobu výpočtu

- 1. zjištění stavu vlastního kapitálu:
- - 1.1.2019 ...200000,- + 20000,- + 30000 + 200000 = 450000
- - 1.7.2019200000,- +20000,-+30000,-=250000
- Prům. SVK = $(450000*181+250000*184)/365=349178$ Kč

Tabulka evidence a zůstatků půjček

- 2. zjištění PDSUP

datum	Zápůjčka B		Zápůjčka C		celkem
	splátka	zůstatek	splátka	zůstatek	
1.1.2019	0	1000000	0	3000000	4000000
31.3.2019	0	1000000	250000	2750000	3750000
30.6.2019	0	1000000	250000	2500000	3500000
30.9.2019	0	1000000	250000	2250000	3250000
30.12.2019	0	1000000	250000	2000000	3000000

Výpočet PDSUP metodou váženého arit. průměru

čtvrtletí	Počet dní	Nesplacený zůstatek	Sl. 1 * sl. 2
I.	90	4000000	360000000
II	91	3750000	341250000
III	92	3500000	322000000
IV	91	3250000	395750000
	1	3000000	3000000
celkem	365		1322200000
PDSUP	= $1322200000/365=$	3621918,- Kč	

Výpočet koeficientu

- $P = n1 * SVK / PDSUP$
- $P = 4 * 349178 / 3621918$
- $P = 0,38$
- $K = 1 - (4 * SVK / PDSUP)$
- $K = 1 - 0,38$
- $K = 0,62$
- Finanční náklady daňově neúčinné z titulu nízké kapitalizace = $K \times FN$
- $0,62 \times 250000,- = 155.000,-Kč$