

Účtovanie obstarania majetku formou finančného prenájmu s využitím na osobnú potrebu

V nasledujúcom príklade je zobrazený jeden zo spôsobov, ako evidovať lízing v prípade majetku, ktorý je využívaný aj na osobnú potrebu.



Účtovná jednotka obstarala traktorovú záhradnú kosačku formou finančného prenájmu (lízingu). Uvedený majetok je využívaný aj na osobnú potrebu, preto si uplatňuje paušálne výdavky vo výške 80%.

Lízingová zmluva obsahuje tieto údaje:

Text	Cena bez DPH	DPH	Cena s DPH
Obstarávacia cena (istina)	2 500,00	500,00	3 000,00
Lízingový úrok	375,00	75,00	450,00
1.zvýšená splátka (20%)	500,00	100,00	600,00
Poplatok za uzatvorenie LZ	20,00	4,00	24,00
Poplatok za prevod vlastníctva	33,00	6,60	39,60

Súčasťou lízingovej zmluvy je splátkový kalendár s predpismi splátok:

P. č.	Dátum splatnosti	Istina bez DPH (474.001)	Lízingový úrok	Základ DPH	Sadzba DPH	Suma DPH	Na úhradu celkom (474.002)
1.	19. 2. 2021	49,25	0	49,25	20 %	9,85	59,10
2.	19. 3. 2021	34,50	14,75	49,25	20 %	9,85	59,10
3.	19. 4. 2021	34,76	14,49	49,25	20 %	9,85	59,10
4.	19. 5. 2021	35,04	14,21	49,25	20 %	9,85	59,10
atď.							

Všetky položky každej jednej splátky musíme rozúčtovať aj podľa pomeru využívania majetku na podnikanie a na osobnú potrebu (v príklade na 80 % a 20 %).



Pre prehľadnejšiu evidenciu budeme používať účet **474.001** pre účtovanie postupného znižovania záväzku z istiny (obstarávacej ceny) a účet **474.002**, pre evidovanie jednotlivých predpisov splátok a ich úhrad.

Postup účtovania:

1. Zaúčtovanie 1. zvýšenej splátky

Podľa zákona o dani z príjmov nie je DPH pri obstaraní hmotného majetku formou finančného prenájmu súčasťou obstarávacej ceny. Keďže ide o majetok využívaný na osobnú potrebu môžeme použiť automatické účtovanie **20/80DF – Výdavky osobnej potreby**.

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Lízing s. r. o.	S	X		600,00	600,00			474	002
2	1. zvýšená splátka - 80%	A	B2	20	400,00	400,00	042	000		
3	Základná sadzba DPH - DPH - 80%	19A	B2	20	80,00	80,00	343	020		
4	Základ DPH - osobná potreba - 20%	KV	B2	20	100,00	100,00	042	000		
5	DPH - osobná potreba - 20%	KV20	B2	20	20,00	20,00	548	999		

Hodnota DPH z časti využívanej na osobnú potrebu (20 %) bude účtovaná do nákladov, ktoré neovplyvňujú základ dane (napr. 548.999).

2. Zaúčtovanie spracovateľského poplatku za uzatvorenie LZ

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Lízing s. r. o.	S	X		24,00	24,00			379	002
2	Spracovateľský poplatok - 80%	A	B2	20	16,00	16,00	042	000		
3	Základná sadzba DPH - DPH - 80%	19A	B2	20	3,20	3,20	343	020		
4	Základ DPH - osobná potreba - 20%	KV	B2	20	4,00	4,00	042	000		
5	DPH - osobná potreba - 20%	KV20	B2	20	0,80	0,80	548	999		

3. Úhrada DF za 1. zvýšenú splátku

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Úhrada faktúry za 1. zvýšenú splátku	V	X		600,00	600,00	474	002	221	001

4. Úhrada spracovateľského poplatku

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Úhrada faktúry za spracovateľský poplatok	V	X		24,00	24,00	379	002	221	001

5. Zaúčtovanie obstarania majetku

Zaúčtujeme zvyšnú časť obstarávacej ceny majetku, ktorej hodnotu predstavuje: obstarávacia cena bez DPH + poplatok za prevod vlastníctva bez DPH – 1. zvýšená splátka bez DPH (2500 + 33 - 500).

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Obstaranie majetku	V	X		2 033,00	2 033,00	042	000	474	001

6. Zaradenie majetku do používania

Majetok zaradíme v hodnote, ktorú tvorí: obstarávacia cena bez DPH (súčasťou je 1. zvýšená splátka) + poplatok za prevod vlastníctva bez DPH + spracovateľský poplatok bez DPH (2500 + 33 + 20).

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Zaradenie do používania	V	X		2 553,00	2 553,00	022	000	042	000

7. Zaúčtovanie 1. mesačnej splátky (február)

V prvej mesačnej splátke účtujeme iba o istine (o úroku zatiaľ nie), môžeme použiť automatické účtovanie 20/80DF – Výdavky osobnej potreby.

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Lízing s.r.o.	S	X		59,10	59,10			474	002
2	Istina - 80 %	A	B2	20	39,40	39,40	474	001		
3	DPH - istina 80 %	19A	B2	20	7,88	7,88	343	020		
4	Istina - 20 %	KV	B2	20	9,85	9,85	474	001		
5	DPH - istina 20 %	KV20	B2	20	1,97	1,97	548	999		

8. Zaúčtovanie 2. mesačnej splátky (marec)

Kedže sa jedná o majetok využívaný na osobnú potrebu je **20 % z hodnoty úroku tiež nedaňovým výdavkom** (v riadku č. 9 na účte 562.999).

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Lízing s.r.o.	S	X		59,10	59,10			474	002
2	Istina - 80 %	A	B2	20	27,60	27,60	474	001		
3	DPH - istina 80 %	19A	B2	20	5,52	5,52	343	020		
4	Istina - 20 %	KV	B2	20	6,90	6,90	474	001		
5	DPH - istina 20 %	KV20	B2	20	1,38	1,38	548	999		
6	Úrok - 80 %	A	B2	20	11,80	11,80	562	000		
7	DPH z úroku - 80 %	19A	B2	20	2,36	2,36	343	020		
8	Úrok - 20 %	KV	B2	20	2,95	2,95	562	999		
9	DPH z úroku - 20 %	KV20	B2	20	0,59	0,59	562	999		

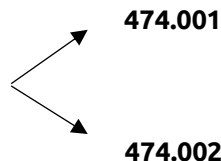


Pre uľahčenie účtovania môžete ďalšie splátky vytvárať pomocou kópie, kde následne upravíte len potrebné údaje a sumy podľa splátkového kalendára.

9. Úhrada 1. mesačnej splátky

P.	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt	MD anal.	DAL synt	DAL anal.
1	Úhrada 1. mesačnej splátky	V	X		59,10	59,10	474	002	221	001

Zostatok účtov **474** v HLK po zaúčtovaní splátok a úhrad 1. zvýšenej splátky a 1. mesačnej splátky:



Zostatok záväzku z istiny: **1 983,75 eur** (obstarávacía cena – 1. zvýšená splátka – 1. mesačná splátka) + poplatok za prevod majetku (2 500 – 500 – 49,25 + 33).

Po úhrade splátky, bude mať účet 474.002 vždy **nulový zostatok**.

Zhrnutie:

P. č.	Doklad	Text	Suma	Typ sumy	Oddiel KV DPH	Účtovanie	
						MD	D
1.	DF	Suma spolu	600,00	S	X		474.002
		1.zvýšená splátka – 80%	400,00	A	B2	042.000	
		DPH z 1. zvýšenej splátky – 80%	80,00	19A	B2	343.020	
		1.zvýšená splátka – 20%	100,00	KV	B2	042.000	
		DPH z 1. zvýšenej splátky – 20%	20,00	KV20	B2	548.999	
2.	DF	Suma spolu	24,00	S	X		379.000
		Spracovateľský poplatok – 80%	16,00	A	B2	042.000	
		DPH zo spracovateľského popl. – 80%	3,20	19A	B2	343.020	
		Spracovateľský poplatok – 20%	4,00	KV	B2	042.000	
		DPH zo spracovateľského popl. – 20%	0,80	KV20	B2	548.999	
3.	BV	Úhrada 1. zvýšenej splátky (160001)	600,00	V	X	474.002	221.001
4.	BV	Úhrada spracovateľského poplatku (160002)	24,00	V	X	379.000	221.001
5.	ID	Obstaranie majetku (2500 + 33 - 500)	2 033,00	V	X	042.000	474.001
6.	ID	Zaradenie majetku (2500 + 20 + 33)	2 553,00	V	X	022.000	042.000
7.	DF	1. mesačná splátka	59,10	S	X		474.002
		Istina – 80%	39,40	A	B2	474.001	
		DPH z istiny – 80%	7,88	19A	B2	343.020	
		Istina – 20%	9,85	KV	B2	474.001	
		DPH z istiny – 20%	1,97	KV20	B2	548.999	
8.	DF	2. mesačná splátka	59,10	S	X		474.002
		Istina – 80%	27,60	A	B2	474.001	
		DPH z istiny – 80%	5,52	19A	B2	343.020	
		Istina – 20%	6,90	KV	B2	474.001	
		DPH z istiny – 20%	1,38	KV20	B2	548.999	
		Úrok – 80%	11,80	A	B2	562.000	
		DPH z úroku – 80%	2,36	19A	B2	343.020	
		Úrok – 20%	2,95	KV	B2	562.999	
		DPH z úroku – 20%	0,59	KV20	B2	562.999	
9.	BV	Úhrada 1. mesačnej splátky	59,10	V	X	474.002	221.001

Obstarávaciu cenu zaúčtujeme do nákladov v podobe odpisov. Môžeme na to využiť **Evidenciu - Dlhodobého majetku**. Na karte majetku, ktorý je využívaný na osobnú potrebu, je nutné zapnúť voľbu **Majetok využívaný aj na osobnú potrebu** a nastaviť percento. Po zapnutí voľby sa krátenie daňového odpisu do daňových výdavkov vykoná pomocou pripočítateľnej položky k základu dane v DPPO.

Oprava karty dlhodobého majetku - Omega - skúšobný príklad, s.r.o. (2021)

Majetok	Poznámka	Vlastnosť	SZČP	Lokalizácia	Ostatné údaje	
Evidencia	Čís. rad	Inventárne číslo				
DM	DM	0000005				
Názov	Traktorová záhradná kosačka					
Výrobca						
Rok výroby	Výrobné číslo					
2021						
Daňové zaradenie						
Trieda						
022 Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí						
Odp. skup.	Položka	KP				
I						
Typ daňového odpisu						
Rovnomerný						
☐ Majetok poskytovaný na prenájom ☒ Majetok využívaný aj na osobnú potrebu 80 % ☐ Limitovaná VC osobného automobilu						
Pohyby Účtovné odpisy Daňové odpisy						
PC	Dátum	Text	Typ	Upravenie	Suma	Počet použití
1	01.01.2021	Obstaranie - Kúpa	Obstaranie	Kúpa	2 553,00	
2	01.01.2021	Zaradenie - normálne	Zaradenie	Normálne	2 553,00	