

## Účtovanie lízingu

Pokiaľ ste obstarali automobil, prípadne iný majetok formou finančného prenájmu (lízingu), môžete postupovať pri účtovaní v programe OMEGA podľa nasledovného príkladu.



Účtovná jednotka obstarala úžitkový automobil formou finančného prenájmu (lízingu) s dobou prenájmu 36 mesiacov. Lízingová zmluva obsahuje tieto údaje:

Text	Cena bez DPH	DPH	Cena s DPH
Obstarávacia cena (istina)	32 196,00	6 439,20	38 635,20
Lízingový úrok	4 835,00	967,00	5 802,00
1.zvýšená splátka (20%)	6 440,00	1 288,00	7 728,00
Poplatok za uzatvorenie LZ	190,00	38,00	228,00
Poplatok za prevod vlastníctva	33,00	6,60	39,60

1. zvýšená splátka je súčasťou obstarávacej ceny, splatná 21.01.2021

Súčasťou lízingovej zmluvy je splátkový kalendár s predpismi splátok:

P. č.	Dátum splatnosti	Istina	Lízingový úrok	Základ DPH	Sadzba DPH	Suma DPH	Na úhradu celkom
1.	19. 2. 2021	637,35	0	637,35	20 %	127,47	764,82
2.	19. 3. 2021	446,86	190,49	637,35	20 %	127,47	764,82
3.	19. 4. 2021	450,25	187,10	637,35	20 %	127,47	764,82
4.	19. 5. 2021	453,66	183,69	637,35	20 %	127,47	764,82
atď.							

## Postup účtovania



Na účtovanie záväzkov vyplývajúcich z lízingovej zmluvy je možné použiť interné doklady alebo došlé faktúry. Prehľadnosť v evidencii záväzkov dosiahneme, ak použijeme samostatnú evidenciu v okruhu došlých faktúr.

V našom príklade sme na účtovanie takýchto záväzkov vytvorili v okruhu došlých faktúr evidenciu a číselný rad **DFL**. Do nastavenia číselného radu sme prednastavili účet **474.000**, ktorý v účtovom rozvrhu označíme ako **saldokontný**. To znamená, že účtovné zápisy s úhradami jednotlivých splátok budeme párovať s dokladmi so zaúčtovaným záväzkom. Umožní nám to priebežne sledovať vysporiadanie záväzku z finančného prenájmu.

### 1. Obstaranie úžitkového automobilu

Okruh (typ dokladu) DF - Došlé faktúry

Automatické účtovanie 20 DF - Nový doklad (s rozpisom DPH)

Evidencia DF Číselný rad DFL Interné číslo 474 000 35210001

Číslo dokladu KV DPH 35210001 Externé číslo 35210001

Partner Lízing s. r. o. IČO: 12345678

Text Poplatok za uzatvorenie LZ

Dátum vyhotovenia 07.01.2021

Dátum prijatia 07.01.2021

Dátum splatnosti 14 21.01.2021

DVDP (Dát. vzniku daňovej povinnosti) 07.01.2021

Účtovné obdobie Január

Mena EUR

Suma spolu [EUR] 32 424,00

DPH 0% 10% 20% Bez DPH (V)

Podrobný rozpis DPH Nastavenie

Účtovná časť Ostatné údaje Úhrady Odpočty Evidencia DPH Prepojené doklady Vlastnosti dokladu Popis Prílohy Registratúra

Predkontácia 20-00

Suma zahr. [EUR] 32 424,00 Suma tuz. [EUR] 32 424,00

Text Lízing s. r. o.

Typ sumy S Oddiel KV DPH X

MD DAL 474 000

SZČP X (Nedefinované) X (Nedefinované) X (Nedefinované) X (Nedefinované)

Uhradiť doklad

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Lízing s. r. o.	S	X		32 424,00	32 424,00			474	000	X	X	X	X	
2	Poplatok za uzatvorenie LZ	A	B2	20	190,00	190,00	042	000			X	X	X	X	
3	Základná sadzba DPH - DPH	19A	B2	20	38,00	38,00	343	020			X	X	X	X	
4	Poplatok za uzatvorenie LZ	V	X		32 196,00	32 196,00	042	000			X	X	X	X	

DPH istiny bude účtovaná postupne podľa dátumov splatnosti jednotlivých splátok uvedených v lízingovej zmluve a v splátkovom kalendári.

### 2. Zaradenie úžitkového automobilu (istina + poplatok za uzatvorenie LZ)

Okruh (typ dokladu) ID - Interné doklady

Automatické účtovanie ID ID - Nový doklad

Evidencia IDV Číselný rad IDv Interné číslo IDV20210001

Číslo dokladu KV DPH Externé číslo IDV20210001

Partner Zadajte názov partnera alebo IČO

Text Zaradenie automobilu

Dátum vyhotovenia 07.01.2021

Dátum splatnosti 07.01.2021

DVDP (Dát. vzniku daňovej povinnosti) 07.01.2021

Účtovné obdobie Január

Mena EUR

Suma spolu [EUR] 32 386,00

DPH 0% 10% 20% Bez DPH (V)

Podrobný rozpis DPH Nastavenie

Úhrádzaný doklad bol vystavený v inej mene

Účtovná časť Ostatné údaje Úhrady Odpočty Evidencia DPH Prepojené doklady Vlastnosti dokladu Popis Prílohy Registratúra

Predkontácia ID-00

Suma zahr. [EUR] 32 386,00 Suma tuz. [EUR] 32 386,00

Text Zaradenie automobilu (32196 + 190)

Typ sumy V Oddiel KV DPH X

MD DAL 022 000 042 000

SZČP X (Nedefinované) X (Nedefinované) X (Nedefinované) X (Nedefinované)

Uhradiť doklad

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Zaradenie automobilu (32196 + 190)	V	X		32 386,00	32 386,00	022	000	042	000	X	X	X	X	
2											X	X	X	X	

### 3. Zaúčtovanie DPH z 1. zvýšenej splátky

Okruh (typ dokladu) DF - Došlé faktúry

Automatické účtovanie 20 DF - Nový doklad (s rozpisom DPH)

Evidencia DF Číselný rad DFL Interné číslo 474 000 35210002

Číslo dokladu KV DPH 35210002 Externé číslo 35210002

Partner Lízing s. r. o. IČO: 12345678

Text DPH z 1. zvýšenej splátky

Dátum vyhotovenia 07.01.2021 Mena EUR

Dátum prijatia 07.01.2021

Dátum splatnosti 14 21.01.2021

DVDP (Dát. vzniku daňovej povinnosti) 07.01.2021

Účtovné obdobie Január

Suma spolu [EUR] 1 288,00

DPH 0% 10% 20% Bez DPH (V)

Podrobný rozpis DPH Nastavenie

Účtovná časť Ostatné údaje Úhrady Odpočty Evidencia DPH Prepojené doklady Vlastnosti dokladu Popis Prílohy Registratúra

Predkontácia 20-00

Suma zahr. [EUR] 1 288,00 Suma tuz. [EUR] 1 288,00

Text Lízing s. r. o.

Typ sumy S Oddiel KV DPH X MD 474 000 DAL 474 000

Suma spolu Nevstupuje do KV DPH Závazky z nájmu

SZČP (Nedefinované)

Uhradiť doklad

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Lízing s. r. o.	S	X		1 288,00	1 288,00			474	000	X	X	X	X	
2	DPH z 1. zvýšenej splátky	A	B2	20	6 440,00	6 440,00					X	X	X	X	
3	Základná sadzba DPH - DPH	19A	B2	20	1 288,00	1 288,00	343	020			X	X	X	X	
4	Storno základu dane k 1. zvýšenej splátke	V	X		- 6 440,00	- 6 440,00					X	X	X	X	



O prvej zvýšenej splátke neúčtovame z dôvodu, že je už zahrnutá v obstarávacej cene a zaúčtovaná v 1. účtovnom prípade na účtoch 042.000/474.000.

### 4. Zaúčtovanie úhrad v okruhu BV

- 1. zvýšenej splátky

Predkontácia

Text Úhrada 1. zvýšenej splátky

Typ sumy V Oddiel KV DPH X MD 474 000 DAL 221 001

Voľný základ Nevstupuje do KV DPH Závazky z nájmu Bankový účet č. 1

SZČP (Nedefinované)

Uhradiť doklad 35210001 DF - DF - DFL

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada 1. zvýšenej splátky	V	X		6 440,00	6 440,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada poplatku za uzatvorenie LZ	V	X		228,00	228,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
3	Úhrada DPH z 1. zvýšenej splátky	V	X		1 288,00	1 288,00	474	000	221	001	X	X	X	X	

1. zvýšená splátka je súčasťou sumy obstarania, preto ju párujeme v bunke Uhradiť doklad na faktúru s interným číslom 35210001.

- Spracovateľského poplatku

Predkontácia

SZČP

Uhradiť doklad 35210001 DF - DF - DFL

Text: Úhrada poplatku za uzatvorenie LZ

Suma zahr. [EUR] 228,00 Suma tuz. [EUR] 228,00

Typ sumy V Oddiel KV DPH X MD 474 000 DAL 221 001

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada 1. zvýšenej splátky	V	X		6 440,00	6 440,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada poplatku za uzatvorenie LZ	V	X		228,00	228,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
3	Úhrada DPH z 1. zvýšenej splátky	V	X		1 288,00	1 288,00	474	000	221	001	X	X	X	X	

Spracovateľský poplatok sme zaúčtovali v jednom účtovnom prípade s obstaraním vozidla, preto úhradu tiež párujeme na faktúru s interným číslom 35210001.

- DPH z 1. zvýšenej splátky

Predkontácia

SZČP

Uhradiť doklad 35210002 DF - DF - DFL

Text: Úhrada DPH z 1. zvýšenej splátky

Suma zahr. [EUR] 1 288,00 Suma tuz. [EUR] 1 288,00

Typ sumy V Oddiel KV DPH X MD 474 000 DAL 221 001

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada 1. zvýšenej splátky	V	X		6 440,00	6 440,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada poplatku za uzatvorenie LZ	V	X		228,00	228,00	474	000	221	001	X	X	X	X	
3	Úhrada DPH z 1. zvýšenej splátky	V	X		1 288,00	1 288,00	474	000	221	001	X	X	X	X	

DPH z 1. zvýšenej splátky bola zaúčtovaná samostatne, preto úhradu v bunke Uhradiť doklad párujem na faktúru s interným číslom 35210002.

### 5. Zaúčtovanie 1. mesačnej splátky podľa splátkového kalendára

Okruh (typ dokladu) DF - Došlé faktúry

Automatické účtovanie 20 DF - Nový doklad (s rozpisom DPH)

Evidencia DF Číselný rad DFL Interné číslo 474 000 35210003

Číslo dokladu KV DPH 35210003 Externé číslo 35210003

Partner Lízing s. r. o. IČO: 12345678

Text Zaúčtovanie 1. mesačnej splátky

Dátum vyhotovenia 14.02.2021 Dátum prijatia 15.02.2021 Dátum splatnosti 14 28.02.2021 DVDP (Dát. vzniku daňovej povinnosti) 14.02.2021 Účtovné obdobie Február

Mena EUR

Suma spolu [EUR] 127,47

DPH 0% 10% 20% Bez DPH (V) Podrobný rozpis DPH Nastavenie

Účtovná časť Ostatné údaje Úhrady Odpočty Evidencia DPH Prepojené doklady Vlastnosti dokladu Popis Prílohy Registratúra

Predkontácia

Text

Typ sumy Oddiel KV DPH MD DAL

Suma zahr. [EUR] Suma tuz. [EUR] 0,00 0,00

SZČP Uhradiť doklad

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Lízing s. r. o.	S	X		127,47	127,47			474	000	X	X	X	X	
2	Základ dane - istina	A	B2	20	637,35	637,35					X	X	X	X	
3	Storno základu dane - istina	V	X		-637,35	-637,35					X	X	X	X	
4	Základná sadzba DPH - DPH	19A	B2	20	127,47	127,47	343	020			X	X	X	X	

### 6. Úhrada 1. mesačnej splátky v okruhu BV

Predkontácia 2-2 PD/BV - Úhrada DF

Text Úhrada istiny

Typ sumy V Voľný základ

Oddiel KV DPH X Nevstupuje do KV DPH

MD 474 000 Závazky z nájmu

DAL 221 001 Bankový účet č. 1

Suma zahr. [EUR] Suma tuz. [EUR] 637,35 637,35

SZČP Uhradiť doklad 35210001 DF - DF - DFL

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada istiny	V	X		637,35	637,35	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada DPH z istiny	V	X		127,47	127,47	474	000	221	001	X	X	X	X	

Hodnota istiny jednotlivých splátok je zaúčtovaná v 1. účtovnom doklade – obstaranie úžitkového automobilu. Preto úhradu budeme vždy párovať na faktúru s interným číslom 35210001.

Predkontácia

Text Úhrada DPH z istiny

Typ sumy V Voľný základ

Oddiel KV DPH X Nevstupuje do KV DPH

MD 474 000 Závazky z nájmu

DAL 221 001 Bankový účet č. 1

Suma zahr. [EUR] Suma tuz. [EUR] 127,47 127,47

SZČP Uhradiť doklad 35210003 DF - DF - DFL

Odpočítať z dokladu

Poznámka

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada istiny	V	X		637,35	637,35	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada DPH z istiny	V	X		127,47	127,47	474	000	221	001	X	X	X	X	

DPH istiny účtujeme v jednotlivých splátkach. Úhradu preto párujeme na faktúru s interným číslom 35210003.

### 7. Zaúčtovanie 2. mesačnej splátky

1	Lízing s. r. o.	S	X			317,96	317,96			474	000	
2	Základ dane - istina	A	B2	20		446,86	446,86					
3	Storno základu dane - istina	V	X			- 446,86	- 446,86					
4	DPH istina	19A	B2	20		89,37	89,37	343	020			
5	Základ dane - úrok	A	B2	20		190,49	190,49	562	000			
6	DPH úrok	19A	B2	20		38,10	38,10	343	020			

### 8. Úhrada 2. mesačnej splátky v okruhu BV

Predkontácia: 2-2 PD/BV - Úhrada DF

Text: Úhrada istiny

Typ sumy: V Oddiel KV DPH: X MD: 474 000 DAL: 221 001

Suma zahr. [EUR]: 446,86 Suma tuz. [EUR]: 446,86

SZČP: X (Nedefinované)

Uhradiť doklad: 35210001 DF - DF - DFL

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada istiny	V	X		446,86	446,86	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada úroku	V	X		317,96	317,96	474	000	221	001	X	X	X	X	

Časť úhrady, ktorá predstavuje istinu opäť párujeme na faktúru s interným číslom 35210001.

Predkontácia: 2-2 PD/BV - Úhrada DF

Text: Úhrada úroku

Typ sumy: V Oddiel KV DPH: X MD: 474 000 DAL: 221 001

Suma zahr. [EUR]: 317,96 Suma tuz. [EUR]: 317,96

SZČP: X (Nedefinované)

Uhradiť doklad: 35210004 DF - DF - DFL

P.č	Text	Typ sumy	Oddiel KV DPH	DPH [%]	Suma [EUR]	Suma [EUR]	MD synt.	MD anal.	DAL synt.	DAL anal.	Kód (S)	Kód (Z)	Kód (Č)	Kód (P)	Poznámka
1	Úhrada istiny	V	X		446,86	446,86	474	000	221	001	X	X	X	X	
2	Úhrada úroku	V	X		317,96	317,96	474	000	221	001	X	X	X	X	

Časť úhrady, ktorá predstavuje úrok, DPH z úroku a DPH z istiny párujeme na faktúru s interným číslo 35210004.



Aj keď lízingovú splátku uhrádzame jednou sumou, v doklade zaúčtujeme dva účtovné zápisy. V jednom zápise hodnotu istiny spárujeme s faktúrou č. 35210001 a v druhom zápise hodnotu ostatných položiek splátky (úrok, DPH z úroku, DPH z istiny a pod.) spárujeme s faktúrou č. 35210004. Dosiahneme tak, že predpis a úhrada záväzku budú správne saldokontne vysporiadané.

Rovnaký postup pre evidovanie predpisu splátky a úhrady budeme opakovať podľa rozpisu splátok. V našom príklade sa splátky uhrádzajú vždy k 19. dňu v mesiaci, čomu zodpovedajú dátumy na DF.

Hodnotu istiny zaúčtujeme do nákladov v podobe odpisov. Môžeme na to využiť **Evidenciu - Dlhodobý majetok**.



Od 01. 01. 2015 bol zrušený typ daňového odpisu lízing. Je potrebné použiť typ daňového odpisu rovnomerný alebo zrýchlený, v závislosti od odpisovej skupiny, do ktorej je daný majetok zaradený.

Zhrnutie:

P. č.	Doklad	Text	Suma	Typ sumy	Oddiel KV DPH	Účtovanie	
						MD	D
1.	<b>DF – 35210001</b>	Obstaranie automobilu lízingom	32 424,00	S	X		<b>474.000</b>
		Spracovateľský poplatok	190,00	A	B2	<b>042.000</b>	
		DPH so spracovateľského poplatku	38,00	19A	B2	<b>343.020</b>	
		Istina	32 196,00	V	X	<b>042.000</b>	
2.	<b>ID</b>	Zaradenie automobilu	32 386,00	V	X	<b>022.000</b>	<b>042.000</b>
3.	<b>DF – 35210002</b>	DPH z 1. zvýšenej splátky	1 288,00	S	X		<b>474.00</b>
		Základ dane k 1. zvýšenej splátky	6 440,00	A	B2		
		Odpočítanie dane - DPH § 49 ods. 2 písm. b)	1 288,00	19A	B2	<b>343.020</b>	
		Storno základu dane k 1. zvýšenej splátky	-6 440,00	V	X		
4.	<b>BV</b>	Úhrada 1. zvýšenej splátky (30160001)	6 440,00	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
		Úhrada spracovateľského poplatku (35210001)	228,00	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
		Úhrada DPH z 1. zvýšenej splátky (35210002)	1 288,00	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
5.	<b>DF – 35210003</b>	1. mesačná splátka	127,47	S	X		<b>474.000</b>
		Základ dane - istina	637,35	A	B2		
		Storno základu dane - istina	-637,35	V	X		
		DPH k základu dane - istina	127,47	19A	B2	<b>343.020</b>	
6.	<b>BV</b>	Úhrada 1. mesačnej - istina (35210001)	637,35	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
		Úhrada DPH z 1. mesačnej splátky (35210002)	127,47	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
7.	<b>DF – 35210004</b>	2. mesačná splátka	317,96	S	X		<b>474.000</b>
		Základ dane - istina	446,86	A	B2		
		Storno základu dane - istina	-446,86	V	X		
		DPH istina	89,37	19A	B2	<b>343.020</b>	
		Úrok	190,49	A	B2	<b>562.000</b>	
		DPH úrok	38,10	19A	B2	<b>343.020</b>	
8.	<b>BV</b>	Úhrada istiny (35210001)	446,86	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>
		Úhrada – úrok, DPH z úroku, DPH z istiny (35210004)	317,96	V	X	<b>474.000</b>	<b>221.001</b>