

Finančný prenájom – účtovanie lízingu

Platné pre zmluvy uzatvorené od 1.1.2025 (vrátane)

Postupy účtovania definujú finančný prenájom ako obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku.

Od 1.1.2025 sa za **dodanie tovaru** považuje aj odovzdanie tovaru na základe nájomnej zmluvy s dohodnutou opciou (možnosťou) kúpy odovzdaného predmetu nájomcom, ak pri uzatvorení zmluvy využitie možnosti kúpy predstavuje jedinú ekonomicky racionálnu voľbu pre nájomcu (§ 8 ods. 1 písm. c) zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty – ďalej zákon o DPH). Ide teda o situáciu, kedy už pri uzatvorení zmluvy je z ekonomického hľadiska zrejmé, že nájomca využije možnosť kúpy, pretože súčet nájomných splátok zodpovedá trhovej hodnote tovaru, náklady na financovanie sú primerané a uplatnenie opcie nevyžaduje od nájomcu zaplatenie výrazne vyššej dodatočnej sumy. Uvedené sa týka nájomných zmlúv uzatvorených po 1.1.2025 (vrátane).



Daňovník – platiteľ DPH v júli 2025 obstaral osobný automobil formou finančného lízingu s dobou prenájomu 36 mesiacov. Lízingová spoločnosť vystavila a doručila dňa 4.7. 2025 faktúru – daňový doklad, s dátumom odovzdania prenajímaného automobilu 2.7.2025 v celkovej sume 116 899,42 eur s 23 % DPH (základ 95 040,18 eur, DPH 21 859,24 eur). Suma obsahuje vstupnú cenu istiny vo výške 85 000,19 eur bez DPH a sumu úroku vo výške 10 039,99 bez DPH. Súčasťou lízingovej zmluvy je aj splátkový kalendár s predpismi všetkých splátok a lehotami ich splatnosti. Všetky sumy v splátkovom kalendári sú uvedené bez DPH. Zo zmluvy vyplýva, že ide o dodanie tovaru.

Ak je finančný prenájom od 1.1.2025 viazaný na dodanie tovaru (záleží od konkrétnych zmluvných podmienok), potom **daňová povinnosť vznikne** v deň dodania tohto tovaru, t. j. v deň odovzdania predmetu nájmu nájomcovi. Súčasne týmto dňom vznikne nájomcovi právo na odpočítanie DPH, ak nájomca spĺňa podmienky definované v **§ 49 až § 51 zákona o DPH**.

Základom dane je všetko, čo tvorí protihodnotu, ktorú prenajímateľ prijal alebo má od nájomcu prijať, zníženú daň. Keďže prenajímateľ v rámci prenájomu zvyčajne účtuje nájomcovi aj iné služby súvisiace s hlavným plnením (napr. úrok ako cenu za financovanie predmetu lízingu, administratívne poplatky a pod.) nájomca si musí overiť, či hodnoty týchto plnení sú úzko späté s predmetom nájmu (vtedy vstupujú do základu dane tovaru) alebo tvoria samostatné plnenia, pri ktorých sa samostatne uplatní prislúchajúci daňový režim.

Zaevidovanie došlej faktúry za nákup automobilu

- Pridajte nový záväzok, vyplňte číslo faktúry, partnera a dátumy,
- typ dokladu vyberte **Faktúra – Tuzemsko** a doplňte sumu,
- stĺpec PD je **Iný výdavok neovplyvňujúci základ dane**, doplňte prípadne členenie, záväzok uložte.

Typ dokladu: Faktúra Tuzemsko

Predmet fakturácie: nákup automobilu

Mena: EUR % DPH: 23 Základ: 95 040,18 DPH: 21 859,24 Spolu: 116 899,42

Zápis do: Vyrovnanie Prepojené doklady Poznámka Ostatné

Stípec PD: Iný výdavok neovplyvňuje zá DPH: 19bA

Členenie: (Nedefinované)

- Vo formulári evidencie DPH bude suma smerovať do riadku **DPH 19bA** a do oddielu **KV B2**.

Riadok DPH						
Názov	Kód	Oddiel KV	Sadzba DPH	Základ	DPH	Spolu
Daň z tovarov a služieb kúpených v tuzemsku	19bA	B2	23	95 040,18	21 859,24	116 899,42

- Úhradu faktúry doplňte na záväzku cez záložku **Vyrovnanie** tlačidlom Pridaj.

Typ dokladu: Faktúra Tuzemsko

Predmet fakturácie: nákup automobilu

Mena: EUR % DPH: 23 Základ: 95 040,18 DPH: 21 859,24 Spolu: 116 899,42

Zápis do: Vyrovnanie Prepojené doklady Poznámka Ostatné

Doklad vyrovnania		Vyrovnanie v mene dokladu			T
Dátum vyhotovenia	Interné číslo	Mena	Spolu	Kurz	Úhrada
31.07.2025		EUR	116 899,42	1,00000	116 899,42



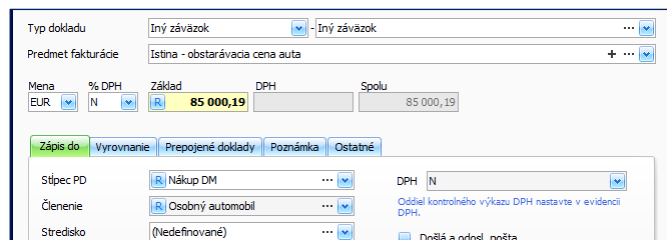
Zaevidovaním došlej faktúry je uplatnená celá suma DPH v zdaňovacom období, v ktorom bol automobil odovzdaný nájomcovi, t. j. v 7/2025. Do peňažného denníka bude suma istiny a úroku vstupovať až na základe úhrad splátok istiny a úroku – podľa splátkového kalendára.

Splátkový kalendár k lízingovej zmluve

Dátum splatnosti splátky	Podiel obstarávacej ceny	Úrok	K úhrade
22.7.2025	1 124,17	312,76	1 436,93
22.8.2025	1 128,85	308,08	1 436,93
22.9.2025	1 133,55	303,38	1 436,93
22.10.2025	1 138,28	298,65	1 436,93
22.11.2025	1 143,02	293,91	1 436,93
22.12.2025	1 147,79	289,14	1 436,93
atď.			

Celkovú sumu istiny (obstarávacej ceny) zaevidujte v záväzkoch

- Pridajte nový záväzok, vyplňte číslo záväzku, partnera a dátumy,
- typ dokladu vyberte **Iný záväzok** a vyplňte predmet fakturácie,
- sumu istiny doplňte do Základu,
- stĺpec PD je **Nákup DM**, prípadne doplňte členenie, záväzok uložte.



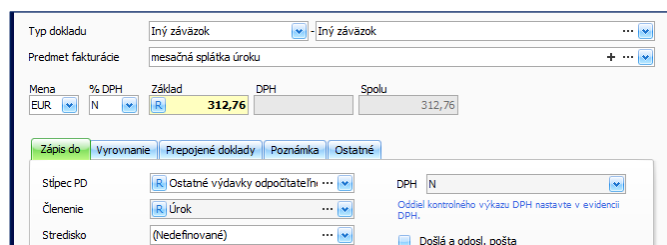

Osobný automobil zaevidujte aj do evidencie dlhodobý majetok v obstarávacej cene bez DPH (suma istiny). Do daňových výdavkov bude vstupovať suma vypočítaného ročného daňového odpisu.

Zaevidovanie mesačnej splátky úroku



Podľa postupov účtovania pre JÚ nevstupuje lízingový úrok do vstupnej ceny majetku obstaraného finančným prenájomom, ale účtuje sa v knihe záväzkov priebežne ku dňu splatnosti dohodnutých platieb – vo výške splatného finančného nákladu. V peňažnom denníku sa účtuje úhrada dohodnutej platby. **Z tohto dôvodu sumu úroku evidujete v záväzkoch mesačne.**

- Pridajte nový záväzok, vyplňte číslo záväzku, partnera a dátumy,
- typ dokladu vyberte **Iný záväzok** a vyplňte predmet fakturácie,
- v poli % DPH vyberte N a sumu úroku doplňte do Základu,
- stĺpec PD sú **Ostatné výdavky odpočítateľné od základu dane**, prípadne doplňte členenie, záväzok uložte.




Mesačné splátky účtujete v peňažnom denníku ako čiastočnú úhradu istiny a celkovú úhradu mesačnej splátky úroku.

Uhrádzaný doklad Úhrada viacerých dokladov **Pridať ďalší doklad**

Stĺpec PD **R (Rozpis)**

EUR % DPH Základ DPH Spolu

EUR N R 1 436,93 1 436,93

Členenie **R (Rozpis)**

Stredisko (Nedefinované)

Text **Úhrada 99250001, Scania Finance Slovak Republic s. r. o. • Úhrada 99250002, Scania I ...**

Zápis do **Adresy** **Prepojené doklady** **Uhrádzané doklady** **Poznámka** **Ostatné**

	P.č.	Interné číslo	Externé číslo	Suma dokladu	Suma úhrady	
>	1	99250001	99250001	85 000,19	1 124,17	Scania Fin
	2	99250002	99250002	312,76	312,76	Scania Fin

Výdavok ovplyvňujúci základ dane						Výdavok neovplyvňujúci základ dane				
Zásoby	Služby	Mzdy	Fondy	Soc. fond	Ostatné	Nákup DM	Daň z príjmov	Zapl. DPH	Os. spotreba	Iný
					312,76	1 124,17				