

Usmernenie DR SR

k uplatňovaniu § 2 písm. s) a § 17 ods. 26 písm. b) zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Vzhľadom k tomu, že v praxi pretrváva problém pri uplatnení daňových odpisov u daňovníka, ktorý obstaráva majetok formou finančného prenájmu, v prípade ak sa majetok začne používať až po začatí účinnosti zmluvy o finančnom prenájme a v prípade ak dochádza k odkúpeniu predmetu finančného prenájmu pred skončením zmluvy o finančnom prenájme, z dôvodu jednotného postupu správcu dane, DR SR vydáva toto usmernenie.

1. Podmienky na uplatnenie výdavkov /nákladov/ pri obstaraní majetku formou finančného prenájmu v základe dane z príjmov

V súlade s § 2 písm. s) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov /ďalej len „zákon o dani z príjmov“/ **finančným prenájmom je obstaranie hmotného majetku** na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci, pri ktorom cena, za ktorú prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu, je súčasťou celkovej sumy dohodnutých platieb, ak

1. vlastnícke právo má prejsť bez zbytočného odkladu po skončení nájmu na nájomcu a
2. doba trvania nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa § 26 ods. 1 a nie menej ako tri roky alebo ak je predmetom prenájmu pozemok, doba trvania nájmu pozemku je najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4, pričom pri postúpení nájomnej zmluvy bez zmeny podmienok na nového nájomcu táto podmienka platí na nájomnú zmluvu ako celok.

Podmienky na uplatnenie daňového odpisu počas trvania zmluvy o finančnom prenájme sú upravené v § 24 ods. 1 písm. d) a § 26 ods. 8 a 9 zákona o dani z príjmov.

V súlade s § 26 ods. 8 zákona o dani z príjmov **nájomca hmotný majetok prenajatý formou finančného prenájmu okrem pozemkov odpíše počas doby trvania prenájmu do výšky 100 % hodnoty istiny podľa osobitného predpisu**, ktorým je zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zvýšenej o náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu vynaložené nájomcom do doby zaradenia tohto majetku do užívania. Pri postúpení nájomnej zmluvy sa odstupné zaplatené nad rámec celkovej sumy dohodnutých platieb odpisuje ako súčasť vstupnej ceny rovnomerne počas zostávajúcej doby trvania nájomnej zmluvy. V prípade predĺženia alebo skrátenia dohodnutej doby finančného prenájmu sa **už uplatnené odpisy** spätne neupravujú a zvyšná časť odpisovanej hodnoty sa rozpočítava rovnomerne až do novej dohodnutej doby ukončenia finančného prenájmu. Pri určení spôsobu odpisovania sa nepoužijú ustanovenia § 27 a 28, ale výška odpisu sa určí **rovnomerne pomernou časťou pripadajúcou na každý kalendárny mesiac doby prenájmu.**

Podľa § 26 ods. 9 sa ročný odpis uplatnený v súlade s § 26 ods. 8 zákona o dani z príjmov určuje s presnosťou na celé kalendárne mesiace, počnúc mesiacom, v ktorom boli splnené podmienky na začatie odpisovania. **Mesiacom, v ktorom boli splnené podmienky na začatie odpisovania, je mesiac, v ktorom sa majetok začal účtovať alebo evidovať**

podľa § 6 ods. 11. Pri odpisovaní podľa odseku 8 je takýmto mesiacom mesiac, v ktorom bol prenajatý hmotný majetok poskytnutý nájomcovi v súlade so zmluvou o finančnom prenájme v stave spôsobilom na zmluvne dohodnuté alebo obvyklé používanie. Pri tomto spôsobe odpisovania možno v roku začatia a v roku ukončenia odpisovania uplatniť ročné odpisy len vo výške pripadajúcej na toto zdaňovacie obdobie v závislosti od počtu kalendárnych mesiacov, počas ktorých sa majetok využíval na zabezpečenie príjmov.

V praxi sa stávajú prípady časového nesúladu začiatku finančného prenájmu podľa zmluvy o finančnom prenájme, v ktorej splátkový kalendár a plynutie zmluvy nezohľadňuje posunutie dodania predmetu nájmu a tým aj účtovania majetku obstarávaného formou finančného prenájmu, a zákonnou podmienkou na začatie používania a odpisovania majetku uvedenou v § 26 ods. 9 zákona o dani z príjmov. Podľa cit. ustanovenia zákona začiatkom odpisovania je mesiac, v ktorom bol prenajatý hmotný majetok poskytnutý nájomcovi v súlade so zmluvou o finančnom prenájme v stave spôsobilom na zmluvne dohodnuté alebo obvyklé používanie.

Problém bol riešený aj na Metodickej komisii MF SR k dani z príjmov so záverom, že minimálna doba prenájmu ustanovená v § 2 písm. s) zákona o dani z príjmov v trvaní najmenej 60 % doby odpisovania podľa § 26 ods. 1 zákona o dani z príjmov a nie menej ako tri roky, je počítaná od doby, kedy majetok prenajatý formou finančného prenájmu spĺňa podmienky pre začatie odpisovania nájomcom.“.

Príklad:

Zmluva o finančnom prenájme hmotného majetku je uzatvorená od 1.1.2006, na 36 mesiacov, do 31.12.2008 a predmet nájmu je dodaný prenajímateľom nájomcovi 20.5.2006. Týmto mesiacom v súlade s ust. § 26 ods. 9 sú splnené podmienky na uplatňovanie daňových odpisov podľa § 26 ods. 8 zákona o dani z príjmov.

Zo zadania príkladu vyplýva, že daňové odpisy nebudú uplatnené počas doby trvania finančného prenájmu, t.j. od 1.1.2006 do 31.12.2008. V uvedenom prípade nemôže ísť o obstaranie majetku formou finančného prenájmu, nakoľko nie sú splnené podmienky finančného prenájmu ustanovené zákonom o dani z príjmov. Daňovník pri obstaraní tohto majetku môže postupovať v súlade s ust. § 24 ods. 1. písm. b) zákona o dani z príjmov.

Podľa § 24 ods. 1 zákona o dani z príjmov hmotný majetok a nehmotný majetok odpisuje daňovník, ktorý má k tomuto majetku vlastnícke právo. Hmotný majetok a nehmotný majetok odpisuje aj daňovník, ktorý nemá vlastnícke právo k tomuto majetku, ak účtuje alebo vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 aj o dlhodobom hmotnom hnutel'nom majetku, ku ktorému vlastnícke právo prechádza na kupujúceho až úplným zaplatením kúpnej ceny a do nadobudnutia vlastníckeho práva majetok kupujúci užíva. Pri uplatnení § 24 ods. 1 písm. b) zákona o dani z príjmov a odpisovaní majetku daňovník už nepostupuje pri odpisovaní podľa § 26 ods. 8, ale podľa § 26 až 28 zákona o dani z príjmov. Obstarávacou cenou je suma účtovaná na účte 042 do doby zaradenia tohto majetku do užívania.

Ak sa však nájomca s prenajímateľom dohodnú na úprave doby trvania zmluvy o finančnom prenájme v súlade so zákonom o dani z príjmov [tak aby boli splnené podmienky § 2 písm. s) zákona o dani z príjmov], nič nebráni uplatňovaniu daňových odpisov v súlade s § 26 ods. 8 zákona o dani z príjmov.

Úrok zaúčtovaný v súlade s § 30a Opatrenia MF SR č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy PÚ“) počas doby trvania finančného prenájmu je uznaným daňovým výdavkom.

V súlade s § 30a postupov PÚ sa na účely účtovania rozumie:

- a) „finančným prenájomom“ - obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu [podľa § 2 písm. s) bod 2 zákona o dani z príjmov] tohto majetku,
- b) „dohodnutými platbami“- jednotlivé platby uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájomu majetku, súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena [podľa § 2 písm. s) bod 1 zákona o dani z príjmov], za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájomu majetku prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

To znamená, že z účtovného hľadiska, ak má byť obstaranie majetku považované za obstaranie majetku formou finančného prenájomu, musí účtovná jednotka splniť dve vyššie uvedené podmienky t.j. dohodnuté platby a kúpnu cenu predmetu nájmu musí účtovná jednotka uhradiť počas dohodnutej doby nájmu.

Účtovné odpisy z tohto majetku sa v účtovníctve riadia ustanoveniami zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a postupov PÚ. Z hľadiska účtovníctva **plné odpísanie** majetku počas doby trvania finančného prenájomu nie je zákonnou podmienkou.

Vyššie uvedený účtovný prípad by účtovná jednotka účtovala ako obstaranie majetku formou finančného prenájomu, t. j. v účtovnej triede 0- Dlhodobý majetok.

2. Odkúpenie predmetu nájmu pred skončením zmluvy o finančnom prenájme

V súlade s § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov sa základ dane nájomcu v zdaňovacom období, v ktorom došlo po skončení nájmu okrem finančného prenájomu ku kúpe prenajatej veci **za kúpnu cenu nižšiu**, ako je zostatková cena, ktorú by vec mala pri odpisovaní podľa § 27 alebo § 28, upraví o rozdiel už uplatneného nájomného v daňových výdavkoch a odpisov, ktoré by uplatnil vlastník podľa § 27 alebo § 28.

Uvedené ustanovenie zákona rieši prípad, keď po skončení operatívneho prenájomu, ale aj finančného prenájomu pred dohodnutou dobou jeho trvania, dôjde k odkúpeniu predmetu nájmu nájomcom. V tomto prípade je pre posúdenie daňového výdavku dôležitá dohodnutá kúpna cena medzi prenajímateľom a nájomcom.

Ak kúpna cena:

a) sa rovná zostatkovej cene alebo je vyššia ako zostatková cena pri uplatnení odpisov podľa § 27 alebo § 28, základ dane sa o uplatnené odpisy počas trvania zmluvy o finančnom prenájme neupravuje a nájomca ponecháva v daňových výdavkoch dovtedy uplatnené odpisy podľa § 26 ods. 8 zákona o dani z príjmov, aj účtovaný úrok /postup je uvedený v MP k obstaraniu majetku formou finančného prenájomu/.

b) je nižšia ako zostatková cena pri uplatnení odpisov podľa § 27 alebo § 28, o **tento** rozdiel sa upraví základ dane. Okrem vyššie uplatnených odpisov počas doby trvania zmluvy o finančnom prenájme sa z daňových výdavkov vylúči aj úrok uplatnený podľa § 19 ods. 3 písm. o) zákona o dani z príjmov.

Nájomca po odkúpení majetku pokračuje v odpisovaní majetku spôsobom odpisovania, ktorý použil pri výpočte rozdielu podľa § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov, a to z upravenej vstupnej, resp. zostatkovej ceny. Upravená vstupná, resp.

zostatková cena sa vypočíta tak, že k obstarávacej cene (§ 27), resp. zostatkovej cene (§ 28) zákona o dani z príjmov sa pripočíta kúpna cena a odpočíta sa nesplatená istina (zostatok nesplateného záväzku vzniknutého z finančného prenájmu).

Podľa účtovných predpisov pri predčasnom ukončení finančného prenájmu sa finančné vysporiadanie nájomcu s prenajímateľom zaúčtuje u nájomcu v súlade s § 30a) ods. 12 postupov PÚ v prospech účtu 325- Ostatné záväzky so súvzťažným zápisom na ťarchu

- a) účtu 474- Záväzky z nájmu do výšky zostatku záväzku vzniknutého z finančného prenájmu, prípadne
- b) účtu 548- Ostatné prevádzkové náklady

Odpisy predčasne nadobudnutého majetku do vlastníctva účtovnej jednotky vzhľadom na spôsob odpisovania majetku v účtovníctve (§ 20 postupov PÚ) zostávajú nezmenené. Dochádza len k právnej zmene vo vlastníctve dlhodobého hmotného majetku a prípadne k finančnému vysporiadaniu vzniknutých záväzkov.

Príklad:

Zmluva o finančnom prenájme hmotného majetku je uzatvorená od augusta 2005 do augusta 2008 za nižšie uvedených podmienok. V januári 2008 sa nájomca rozhodol predčasne odkúpiť majetok od prenajímateľa (lízingovej spoločnosti).

Odpisová skupina	1
Interval splátok	mesačne
Doba prevzatia a zaradenie stroja do užívania	10. 8. 2005
<u>Doba trvania finančného prenájmu</u>	<u>36 mesiacov</u>
Obstarávacia cena stroja spolu bez DPH	607 114,00 Sk
z toho: - istina bez DPH	605 500,00 Sk
- poplatok za uzatvorenie zmluvy bez DPH	1 514,00 Sk
- kúpna cena bez DPH po skončení nájmu	100,00 Sk
Nájomné (úrok) z prenájmu bez DPH	64 492,00 Sk
- DPH k úrokom	12 253,40 Sk
- <u>Nájomné (úrok) vrátane DPH</u>	<u>76 745,40 Sk</u>
Nultá – zvýšená splátka (akontácia) bez DPH	121 100,00 Sk
- DPH k nulte zvýšenej splátke	23 009,00 Sk
- <u>Nultá zvýšená splátka vrátane DPH</u>	<u>144 109,00 Sk</u>
Výška mesačnej splátky bez DPH	15 247,00 Sk
- DPH z mesačnej splátky	2 896,90 Sk
- <u>mesačná splátka vrátane DPH</u>	<u>18 143,90 Sk</u>
Celková cena nájmu bez DPH	671 606,00 Sk

Kúpna cena pri predčasnom prevode práv 60 000,00 Sk

P. č.	Dátum splatnosti splátky	Splátka bez DPH /istina + úrok/	DPH zo splátky	Splátka vrátane DPH	Rovnomerné splátky bez DPH počas doby trvania FP v členení na		K úhrade
					Splátky časti istiny bez DPH	Splátky časti úroku bez DPH	
1.	10.08.05	15 247,00	2 896,90	18 143,90	15 247,00	0,00	18 143,90
2.	10.09.05	15 247,00	2 896,90	18 143,90	11 806,40	3 440,60	18 143,90
3.	10.10.05	15 247,00	2 896,90	18 143,90	11 893,00	3 354,00	18 143,90

4.	10.11.05	15 247,00	2 896,90	18 143,90	11 980,20	3 266,80	18 143,90
5.	10.12.05	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 068,10	3 178,90	18 143,90
6.	10.01.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 156,60	3 090,40	18 143,90
7.	10.02.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 245,70	3 001,30	18 143,90
8.	10.03.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 335,50	2 911,50	18 143,90
9.	10.04.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 426,00	2 821,00	18 143,90
10.	10.05.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 517,10	2 729,90	18 143,90
11.	10.06.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 608,90	2 638,10	18 143,90
12.	10.07.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 701,40	2 545,60	18 143,90
13.	10.08.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 794,50	2 452,50	18 143,90
14.	10.09.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 888,40	2 358,60	18 143,90
15.	10.10.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	12 982,90	2 264,10	18 143,90
16.	10.11.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 078,10	2 168,90	18 143,90
17.	10.12.06	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 174,00	2 073,00	18 143,90
18.	10.01.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 270,60	1 976,40	18 143,90
19.	10.02.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 368,00	1 879,00	18 143,90
20.	10.03.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 466,00	1 781,00	18 143,90
21.	10.04.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 564,70	1 682,30	18 143,90
22.	10.05.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 664,20	1 585,80	18 143,90
23.	10.06.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 764,40	1 482,60	18 143,90
24.	10.07.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 865,40	1 381,60	18 143,90
25.	10.08.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	13 967,00	1 280,00	18 143,90
26.	10.09.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	14 069,50	1 177,50	18 143,90
27.	10.10.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	14 172,70	1 074,30	18 143,90
28.	10.11.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	14 276,60	970,40	18 143,90
29.	10.12.07	15 247,00	2 896,90	18 143,90	14 381,30	865,70	18 143,90
30.	10.01.08	15 247,00	2 896,90	18 143,90	14 486,80	760,20	18 143,90
Spolu		457 410,00	86 907,00	544 317,00	395 221,00	62 189,00	544 317,00

Výpočet daňových odpisov počas doby prenájmu:

- obstarávacia cena, za ktorú majetok dodá lízingová spoločnosť	605 500,00 Sk
- kúpna cena (po skončení finančného prenájmu)	100,00 Sk
- poplatok za uzatvorenie lízingovej zmluvy	1 514,00 Sk
- daňová vstupná cena (rovná sa obstarávacia cena účtovná)	607 114,00 Sk
- mesačný odpis (607 114/36 = 16 865)	16 865,00 Sk

A/ Daňové odpisy za obdobie 08/2005 až 01/2008, t.j. 30 mesiacov (16 865,00 x 30)

505 950,00 Sk

Zostatková cena, neuplatnená v mesiacoch 02/2008 až 07/2008

101 164,00 Sk

B/ Výpočet daňových odpisov podľa § 27 ZDP (08/2005-01/2008); (607114/4) x 3

455 337,00 Sk

Zostatková cena daňová vypočítaná podľa § 27 zákona o dani z príjmov

151 777,00 Sk

C/ Výpočet daňových odpisov podľa § 28 zákona o dani z príjmov (08/2005-01/2008)

531 225,00 Sk

Zostatková cena daňová vypočítaná podľa § 28 zákona o dani z príjmov

75 889,00 Sk

Kúpna cena, za ktorú sa uskutočnil predčasný prevod do vlastníctva nájomcu FP

60 000,00 Sk

Výpočet vstupnej, resp. zostatkovej ceny

Vzhľadom na znenie § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov, ktoré sa uplatňuje aj v tomto prípade sú možné dva spôsoby zistenia vstupnej ceny, resp. zostatkovej ceny pre uplatnenie daňových odpisov:

I. spôsob

súčasťou upravenej vstupnej, resp. zostatkovej ceny je aj úrok uplatnený v nákladoch (výdavkoch) do okamihu predčasného prevodu majetku do vlastníctva nájomcu

1. § 27 – rovnomerné odpisovanie

Výpočet rozdielu podľa § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov

Uplatnené nájomné, z toho:	568 139,00 Sk
- daňové odpisy	505 950,00 Sk
- úroky /nájomné/	62 189,00 Sk
Odpisy podľa § 27	- 455 337,00 Sk
Rozdiel podľa § 17 ods. 26 písm. b)	+ 112 802,00 Sk

/úprava základu dane v zdaňovacom období, v ktorom dôjde k odkúpeniu majetku, pričom daňovník sa môže rozhodnúť, ktorý rozdiel v základe dane uplatní, či z výpočtu odpisov podľa § 27 alebo podľa § 28/

Výpočet nesplatennej istiny

Obstarávacia cena, za ktorú majetok dodá lízingová spoločnosť	605 500,00 Sk
Kúpna cena (po skončení finančného prenájmu)	+ 100,00 Sk
Závazok voči prenajímateľovi vzniknutý z FP (účtovaný v prospech účtu 474)	605 600,00 Sk
Nultá splátka (akontácia) bez DPH	-121 100,00 Sk
Splátka istiny bez DPH účtovaná na ťarchu účtu 474	395 221,00 Sk
Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP na účte 474)	89 279,00 Sk

Výpočet vstupnej ceny pri predčasnom splatení finančného prenájmu

Obstarávacia cena (daňová vstupná cena)	607 114,00 Sk
Kúpna cena	+ 60 000,00 Sk
Nesplatená istina	- 89 279,00 Sk
Úroky uplatnené v nákladoch za 30 mesiacov	+ 62 189,00 Sk
Vstupná cena (upravená na daňové účely)	640 024,00 Sk
Uplatnené odpisy podľa § 27	455 337,00 Sk
Zostatková cena	184 687,00 Sk
Ročný odpis (640 024/4 =160 006)	160 006,00 Sk

Pokračovanie v odpisovaní po predčasnom odkúpení predmetu finančného prenájmu

Rok	Odpisy	Zostatková cena
2008	160 006	24 681
2009	24 681	-

2. § 28 – zrýchlené odpisovanie

Výpočet rozdielu podľa § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov

Uplatnené nájomné, z toho:	568 139,00 Sk
- daňové odpisy	505 950,00 Sk
- úroky (nájomné)	62 189,00 Sk
odpisy podľa § 28 ZDP	- 531 225,00 Sk
Rozdiel podľa § 17 ods. 26 písm. b) ZDP	36 914,00 Sk

Výpočet nesplatenej istiny

Obstarávacia cena, za ktorú majetok dodá lízingová spoločnosť	605 500,00 Sk
Kúpna cena (po skončení finančného prenájmu)	+ 100,00 Sk
Závazok voči prenajímateľovi vzniknutý z FP (účtovaný v prospech účtu 474)	605 600,00 Sk
Nultá splátka (akontácia) bez DPH	- 121 100,00 Sk
Splátka istiny bez DPH účtovaná na ťarchu účtu 474	395 221,00 Sk
Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP na účte 474)	89 279,00 Sk

Výpočet zostatkovej ceny pri predčasnom splatení finančného prenájmu

Zostatková cena podľa § 28 ZDP	75 889,00 Sk
Kúpna cena	+ 60 000,00 Sk
Úroky uplatnené v nákladoch za 30 mesiacov	+ 62 189,00 Sk
Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP)	- 89 279,00 Sk
Zostatková cena	108 799,00 Sk

Pokračovanie v odpisovaní po predčasnom odkúpení predmetu finančného prenájmu pri použití koeficientu pre zrýchlené odpisovanie v ďalších rokoch znížený o počet rokov, počas ktorých sa majetok odpisoval

Rok	Koeficient	Odpisy	Zostatková cena
2008	5-3	108 799	-

II. spôsob

súčasťou upravenej vstupnej, resp. zostatkovej ceny nie je úrok uplatnený v nákladoch (výdavkoch) do okamihu predčasného prevodu majetku do vlastníctva nájomcu

1. § 27 – rovnomerné odpisovanie

Výpočet rozdielu podľa § 17 ods. 26 písm. b) ZDP

Uplatnené nájomné, z toho:	568 139,00 Sk
- daňové odpisy	505 950,00 Sk
- úroky	62 189,00 Sk
Odpisy podľa § 27 ZDP	- 455 337,00 Sk
Rozdiel podľa § 17 ods. 26 písm. b) ZDP	+112 802,00 Sk

/úprava základu dane v zdaňovacom období, v ktorom dôjde k odkúpeniu majetku, pričom daňovník sa môže rozhodnúť, ktorý rozdiel v základe dane uplatní, či z výpočtu odpisov podľa § 27 alebo podľa § 28 ZDP/

Výpočet nesplatenej istiny

Obstarávacia cena, za ktorú majetok dodá lízingová spoločnosť	605 500,00 Sk
<u>Kúpna cena (po skončení finančného prenájmu)</u>	<u>+ 100,00 Sk</u>
Závazok voči prenajímateľovi vzniknutý z FP (účtovaný v prospech účtu 474)	605 600,00 Sk
Nultá splátka (akontácia) bez DPH	- 121 100,00 Sk
<u>Splátka istiny bez DPH účtovaná na ľarchu účtu 474</u>	<u>395 221,00 Sk</u>
Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP)	89 279,00 Sk

Výpočet vstupnej ceny pri predčasnom splatení finančného prenájmu

Obstarávacia cena (daňová vstupná cena)	607 114,00 Sk
Kúpna cena	+ 60 000,00 Sk
<u>Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP)</u>	<u>- 89 279,00 Sk</u>
Vstupná cena (upravená na daňové účely)	577 835,00 Sk
<u>Uplatnené odpisy podľa § 27</u>	<u>455 337,00 Sk</u>
Zostatková cena	122 498,00 Sk
Ročný odpis (577 835/4 = 144 458,75)	144 459,00 Sk

Pokračovanie v odpisovaní po predčasnom odkúpení predmetu finančného prenájmu

Rok	Odpisy	Zostatková cena
2008	122 498	-

2. § 28 – zrýchlené odpisovanie

Výpočet rozdielu podľa § 17 ods. 26 písm. b) ZDP

Uplatnené nájomné, z toho:	568 139,00 Sk
- daňové odpisy	505 950,00 Sk
- úroky	62 189,00 Sk
odpisy podľa § 28 ZDP	- 531 225,00 Sk
Rozdiel podľa § 17 ods. 26 písm. b) ZDP	+ 36 914,00 Sk

Výpočet nesplatennej istiny

Obstarávacia cena, za ktorú majetok dodá lízingová spoločnosť	605 500,00 Sk
<u>Kúpna cena (po skončení finančného prenájmu)</u>	<u>+ 100,00 Sk</u>
Závazok voči prenajímateľovi vzniknutý z FP (účtovaný v prospech účtu 474)	605 600,00 Sk
Nultá splátka (akontácia) bez DPH	- 121 100,00 Sk
<u>Splátka istiny bez DPH účtovaná na ľarchu účtu 474</u>	<u>395 221,00 Sk</u>
Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP)	89 279,00 Sk

Výpočet zostatkovej ceny pri predčasnom splatení finančného prenájmu

Zostatková cena podľa § 28 ZDP	75 889,00 Sk
Kúpna cena	+ 60 000,00 Sk
<u>Nesplatená istina (zostatok záväzku vzniknutého z FP)</u>	<u>- 89 279,00 Sk</u>
Zostatková cena	46 610,00 Sk

Pokračovanie v odpisovaní po predčasnom odkúpení predmetu finančného prenájmu pri použití koeficientu pre zrýchlené odpisovanie v ďalších rokoch odpisovania znížený o počet rokov, počas ktorých sa majetok odpisoval

Koeficient	Rok	Odpisy	Zostatková cena
5-3	2008	46 610,00	-

Uvedený postup pri výpočte vstupnej ceny, resp. zostatkovej ceny I. spôsobom alebo II. spôsobom uplatní daňovník v prípade nedodržania podmienok stanovených v § 17 ods. 26 písm. b) zákona o dani z príjmov, tzn. ak kúpna cena majetku pri predčasne skončenom nájme z dôvodu odkúpenia majetku, ktorý bol premetom nájmu, bude nižšia ako zostatková cena, ktorú by tento majetok mal pri odpisovaní podľa § 27 alebo § 28 zákona o dani z príjmov.

Vypracované: marec 2008

Upravené: jún 2008