

Zdroje financování dlouhodobého majetku a jejich účetní a daňové dopady ve vybrané společnosti

Klaudia Vetešková

Bakalářská práce
2020



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2019/2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Kludia Vetešková**
Osobní číslo: **M17169**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Prezenční**
Téma práce: **Zdroje financování dlouhodobého majetku a jejich účetní a daňové dopady ve vybrané společnosti**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Vypracujte literární rešerši zaměřenou na zdroje financování dlouhodobého majetku.

II. Praktická část

- Uveďte základní informace o společnosti a analyzujte její finanční situaci.
- Analyzujte zdroje financování dlouhodobého majetku a zpracujte jejich účetní a daňové dopady.
- Doporučte optimální způsob financování dlouhodobého majetku včetně jeho účtování a vlivu na daň.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **Tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- BLOCK, Stanley B., Geoffrey A. HIRT a Bartley R. DANIELSEN. *Foundations of financial management*. 15th ed. New York, NY: McGraw-Hill Education, 2014, 685 s. ISBN 978-0-07-786161-2.
- KNÁPKOVÁ, Adriana et. al. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3. vyd. Praha: Grada, 2017, 232 s. ISBN 978-80-271-0563-2.
- KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 3. vyd. Praha: VOX, 2017, 360 s. ISBN 978-80-87480-55-7.
- VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. vyd. Praha: Grada, 2012, 120 s. ISBN 978-80-247-4081-2.
- VYCHOPEŇ, Jiří. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 157 s. ISBN 978-80-7357-590-8.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Bohumila Svitáková, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **6. ledna 2020**
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2020**

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

Ve Zlíně dne 6. ledna 2020

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užit své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s tím, že vyrovnaní případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považuji se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 05. 06. 2020

Jméno a příjmení: Klaudia Vetešková

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Primárnym cieľom bakalárskej práce je vybrať vhodný zdroj financovania dlhodobého hmotného majetku – osobného automobilu, a to z účtovného a daňového hľadiska. V teoretickej časti bakalárskej práce je pomocou literárnej rešerše definovaný dlhodobý majetok, vrátane jeho odpisovania a jednotlivých možností financovania, konkrétne financovanie prostredníctvom úveru a leasingu. V praktickej časti je spracovaná finančná situácia podniku pomocou finančnej analýzy a rozpracované jednotlivé účtovné a daňové dopady úveru, finančného leasingu a samofinancovania. V závere je uvedené odporúčenie najvýhodnejšieho spôsobu financovania osobného automobilu, vrátane ponúk od rozličných finančných inštitúcií. Hlavným výsledkom bakalárskej práce bolo reálne obstaranie osobného automobilu vybranou spoločnosťou a konkrétne účtovné a daňové dopady.

Kľúčová slova: dlhodobý majetok, financovanie, úver, leasing, účtovné dopady, daňové dopady

ABSTRACT

The primary aim of the bachelor thesis is the selection of a suitable choice of financing non – current assets – personal vehicle and their impact on the accounting and tax area. The theoretical part is composed of literary research that defines non – current assets, depreciation of assets and sources of financing, specifically loan and leasing. In the practical part, the financial situation of the company is processed using financial analysis and described individual accounting and tax impacts of financing through loan, leasing and self – financing. In the end, there is a recommendation the most advantageous way of financing the vehicle including offers from other financial institutions. The main result of the thesis was the real purchase of the personal car and detailed accounting and tax impacts in a selected company.

Keywords: non – current assets, financing, loan, leasing, accounting impact, tax impact

Chcela by som poďakovať vedúcej bakalárskej práce Ing. Bohumile Svitákovej, Ph.D., za odbornú pomoc pri zostavení mojej bakalárskej práce. Poďakovanie patrí taktiež spoločnosti VS – MONT, s. r. o. za poskytnutie potrebných dokumentov, ústretový prístup a cenné rady pri vypracovaní bakalárskej práce.

Najväčšia vďaka patrí mojej rodine za podporu, pomoc a trpezlivosť.

OBSAH

ÚVOD	9
CIELE A METÓDY SPRACOVANIA PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČASŤ	12
1 DLHODOBÝ MAJETOK	13
1.1 DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	13
1.2 DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	15
1.3 DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK.....	17
1.4 OCEŇOVANIE DLHODOBÉHO MAJETKU PRI OBSTARANÍ.....	17
2 ODPISOVANIE DLHODOBÉHO MAJETKU	19
2.1 ÚČTOVNÉ ODPISY	19
2.2 DAŇOVÉ ODPISY	21
2.2.1 Limitné daňové odpisy	23
3 ÚVER	25
3.1 ZÁKLADNÉ ČLENENIE ÚVEROVÝCH PRODUKTOV	26
3.2 PODMIENKY POSKYTNUTIA ÚVERU	29
3.2.1 Ručenie a zaistenie návratnosti pri bankovom úvere	31
3.3 ÚVER Z ÚČTOVNÉHO HLADISKA	31
3.3.1 Účtovanie krátkodobého bankového úveru.....	31
3.3.2 Účtovanie dlhodobého bankového úveru.....	32
3.4 ÚVER Z DAŇOVÉHO HLADISKA	33
3.5 VÝHODY A NEVÝHODY FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM ÚVERU	33
4 LEASING	35
4.1 ZÁKLADNÉ ČLENENIE LEASINGU	35
4.1.1 Finančný leasing.....	36
4.1.2 Operatívny leasing	37
4.2 LEASINGOVÁ ZMLUVA.....	37
4.2.1 Dokumenty pre účtovné a daňové východisko leasingu	39
4.3 FINANČNÝ LEASING Z ÚČTOVNÉHO HLADISKA	40
4.3.1 Účtovanie finančného leasingu u prenajímateľa	40
4.3.2 Účtovanie finančného leasingu u nájomcu	41
4.4 OPERATÍVNY LEASING Z ÚČTOVNÉHO HLADISKA	42
4.4.1 Účtovanie operatívneho leasingu u prenajímateľa.....	42
4.4.2 Účtovanie operatívneho leasingu u nájomcu	42
4.5 FINANČNÝ LEASING Z DAŇOVÉHO HLADISKA	43
4.6 VÝHODY A NEVÝHODY FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM LEASINGU	44

II PRAKTICKÁ ČASŤ.....	45
5 PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI.....	46
5.1 ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	46
5.2 CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI	46
5.3 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY VO VYBRANEJ SPOLOČNOSTI.....	48
5.4 OBSTARÁVANÝ DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK.....	49
5.5 FINANČNÁ ANALÝZA SPOLOČNOSTI.....	49
6 ZDROJE FINANCOVANIA DLHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU	54
6.1 FINANCOVANIE AUTOMOBILU PROSTREDNÍCTVOM ÚVERU	54
6.1.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu prostredníctvom úveru	55
6.1.2 Daňové hľadisko financovania automobilu prostredníctvom úveru	58
6.2 FINANCOVANIE AUTOMOBILU PROSTREDNÍCTVOM FINANČNÉHO LEASINGU.....	60
6.2.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu prostredníctvom finančného leasingu.....	61
6.2.2 Daňové hľadisko financovania automobilu prostredníctvom finančného leasingu.....	64
6.3 FINANCOVANIE AUTOMOBILU Z VLASTNÝCH ZDROJOV	66
6.3.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu z vlastných zdrojov	67
6.3.2 Daňové hľadisko financovania z vlastných zdrojov	68
6.4 KOMPARÁCIA ÚVERU A FINANČNÉHO LEASINGU	69
6.4.1 Administratívna náročnosť a právo disponovať s majetkom	70
6.4.2 Daňové dopady.....	70
6.4.3 Reálny úbytok peňažných prostriedkov	71
7 ZÁVEREČNÉ VYHODNOTENIE A ODPORUČENÝ SPÔSOB OBSTARANIA OSOBNÉHO AUTOMOBILU	74
8 DOPADY VYBRANÉHO ZDROJA FINANCOVANIA.....	77
8.1 ÚČTOVNÉ DOPADY VYBRANÉHO ZDROJA FINANCOVANIA	77
8.2 DAŇOVÉ DOPADY VYBRANÉHO ZDROJA FINANCOVANIA	81
ZÁVER	84
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	86
ZOZNAM POUŽITÝCH SYMBOLOV A SKRATIEK.....	90
ZOZNAM OBRÁZKOV	92
ZOZNAM TABULIEK	93
ZOZNAM PRÍLOH.....	95

ÚVOD

Bakalárska práca si kladie za cieľ zanalyzovať a vybrať optimálny zdroj financovania osobného automobilu z účtovného a daňového hľadiska. V dnešnej dobe je obstaranie osobných automobilov v spoločnostiach čoraz častejším javom. Spoločnosti majú v svojom obchodnom majetku automobily, ktoré slúžia na dovoz materiálu, prepravu výrobkov, ale aj automobily, ktoré využívajú zamestnanci pri pracovných cestách, poprípade konatelia ako manažérske vozidlo, prostredníctvom ktorého uskutočňujú aktivity súvisiace s účtovnou jednotkou.

V prípade obstarania nového osobného automobilu, stojí spoločnosť pred dôležitou otázkou: „Akou formou financovať obstaranie automobilu?“ Rozhodnutie spoločnosti stojí medzi financovaním automobilu z vlastných zdrojov alebo zo zdrojov cudzích. Financovanie z vlastných zdrojov je možné len v prípade, pokiaľ má spoločnosť dostatok voľných finančných prostriedkov. V opačnom prípade, sa spoločnosť musí obrátiť na financovanie majetku z cudzích zdrojov. Aj napriek tomu, že cudzie zdroje sú lacnejšie, spoločnosť musí zvážiť komplexne situáciu, v ktorej sa nachádza, a na základe toho sa rozhodnúť pre optimálny spôsob financovania. V súčasnosti sa automobily v spoločnostiach financujú najmä z cudzích zdrojov, a to prostredníctvom úveru alebo leasingu. Bakalárska práca sa zameriava najmä na tieto dva cudzie zdroje financovania, ich výhody a nevýhody, a taktiež na ich účtovné a daňové dopady.

Práca je rozdelená na dve časti, teoretickú a praktickú. Teoretická časť bakalárskej práce sa na základe literárnej rešerše zameriava na definíciu pojmov z oblasti dlhodobého majetku, jeho rozdelenia, odpisovania a spôsobov oceňovania pri jeho obstaraní. Nasledujú pojmy z oblasti financovania. Prvý spôsob financovania automobilu je prostredníctvom úveru, kde bakalárska práca definuje úver, členenie úverových produktov, podmienky poskytnutia úveru, účtovné hľadisko krátkodobého i dlhodobého úveru, a taktiež úver z daňového hľadiska. Posledná oblasť teoretickej časti definuje pojem leasing, členenie leasingu, leasingovú zmluvu, účtovné operácie spojené s leasingom, ako u prenajímateľa, tak i u nájomcu a daňové dopady financovania osobného automobilu prostredníctvom leasingu. Definície sú opreté o odbornú literatúru, zákony a opatrenia, ktoré sú v súlade s legislatívou Slovenskej republiky.

Praktická časť bakalárskej práce je rozdelená do troch základných celkov. V prvej časti je charakterizovaná spoločnosť spolu s krátkou históriou a vymedzením produktov, ktoré

spoločnosť vyrába. Ďalej sa tu nachádza opis osobného automobilu, ktorý chce spoločnosť obstaráť ako manažérske vozidlo a finančná analýza spoločnosti. Na základe jej výsledkov, je schválený návrh na obstaranie osobného automobilu. Druhý celok je rozdelený na financovanie automobilu prostredníctvom úveru, finančného leasingu alebo financovania automobilu prostredníctvom vlastných zdrojov. Vo všetkých troch prípadoch sú uvedené výhody, nevýhody, všeobecné účtovné operácie, účtovné odpisy, a taktiež daňové dopady, ktoré sa opierajú o daň z pridanej hodnoty, daň z príjmov a daň z motorových vozidiel. Na konci kapitoly je krátke vyhodnotenie jednotlivých zdrojov financovania a porovnanie financovania osobného automobilu prostredníctvom úveru a finančného leasingu. Taktiež sa v tejto kapitole nachádza odporúčenie optimálneho zdroja financovania a výsledný verdikt vybranej spoločnosti. Celá časť je vypracovaná na základe nezáväzných ponúk od spoločnosti poskytujúcej úvery aj finančné leasingy IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o. Záver praktickej časti je zameraný na vybraný zdroj financovania osobného automobilu. Je tu uvedené konkrétne účtovanie vo vybranej spoločnosti, vrátane analytickej evidencie, konkrétne účtovné odpisy a daňové dopady vybraného zdroja financovania.

Analýza zdrojov financovania dlhodobého majetku je veľmi aktuálna téma, nakoľko nie je dôležité či spoločnosť obstaráva osobný automobil alebo iný typ majetku. Vždy stojí pred dôležitou rozhodovacou otázkou, ktorú chce vyriešiť čo najvýhodnejšie.

CIELE A METÓDY SPRACOVANIA PRÁCE

Hlavným cieľom bakalárskej práce je zanalyzovať a navrhnúť optimálny zdroj financovania osobného automobilu, s ohľadom na účtovné a daňové dopady vo vybranej spoločnosti. Vedľajším cieľom bakalárskej práce je zhodnotenie ekonomickej situácie spoločnosti, na základe ktorej obstaranie automobilu môžeme odporučiť, alebo naopak vyvrátiť.

Teoretická časť bakalárskej práce je spracovaná prostredníctvom literárnej rešerše. Prostredníctvom odbornej literatúry, zákonov a opatrení je spracovaný teoretický podklad, o ktorý sa opiera praktická časť. Rešerš sa zameriava na pojmy z oblasti dlhodobého majetku, odpisovania dlhodobého majetku, financovania majetku prostredníctvom úveru a financovania majetku prostredníctvom leasingu, ako finančného, tak i operatívneho.

Prvá časť praktickej časti je spracovaná na základe analýzy účtovných výkazov a následnej finančnej analýzy. Pomocou súhrnných ukazovateľov je zhodnotená finančná situácia podniku a vyvodený záver k navrhnutiu obstaraniu osobného automobilu, alebo dôvody k neobstaraniu osobného automobilu vybranou spoločnosťou.

Ďalšia časť bakalárskej práce je orientovaná na jej hlavný cieľ, a to porovnanie jednotlivých zdrojov financovania osobného automobilu. Najdôležitejšou metódou pri tejto časti sú neštandardizované, ale i štandardizované rozhovory, či už s konateľmi spoločnosti, hlavnou účtovníčkou ale aj so spoločnosťami poskytujúcimi úvery a leasing. Po rozhovore nasleduje analýza nezáväzných ponúk financovania automobilu prostredníctvom úveru a leasingu. Z účtovného hľadiska je využitá metóda rovnomerných odpisov, následne analýza daňových dopadov, a porovnanie jednotlivých zdrojov financovania. V práci nasleduje syntéza, prostredníctvom ktorej je porovnané obstaranie prostredníctvom úveru a leasingu a vybraný optimálny zdroj financovania.

V závere bakalárskej práce sú zhrnuté hlavné účtovné a daňové dopady obstarania osobného automobilu vybraným zdrojom financovania, v prostredí vybranej spoločnosti.

I. TEORETICKÁ ČASŤ

1 DLHODOBÝ MAJETOK

Z časového hľadiska, člení účtovná jednotka majetok na krátkodobý a dlhodobý. V prípade, že doba použiteľnosti, splatnosti alebo zúčtovania je kratšia ako jeden rok, vrátane, zaraďuje účtovná jednotka majetok do kategórie krátkodobý majetok. V ostatných prípadoch, kedy účtovná jednotka drží majetok v spoločnosti viac ako 12 po sebe idúcich mesiacov, účtuje o ňom ako o dlhodobom majetku (Slovensko, 2003a, § 12).

Krátkodobý majetok, inak nazývaný aj obežný majetok, mení svoju formu a má určitý kolobeh, na ktorého konci sú peňažné prostriedky (Šteker a Otrusínová, 2016, s. 73). Naopak, cieľom držania dlhodobého majetku účtovnou jednotkou, nie je jeho jednorazová spotreba, ale dosiahnutie ekonomického prospechu z užívania, poprípade zhodnocovanie voľného kapitálu, s cieľom získania výnosov z držania alebo predaja (Brychta et al., 2019, s. 35). Z tohoto dôvodu je dlhodobý majetok významný u veľkej časti podnikateľov, o čom svedčí aj jeho rozsiahla súvahová štruktúra, ktorú účtovné jednotky vykazujú v prvej časti aktív – *A. Neobežný majetok*. Údaje o majetku v súvahe, účtovná jednotka eviduje k dátumu účtovnej závierky, a jeho zmeny, zaznamenáva v priebehu účtovného obdobia na konkrétnych syntetických a analytických účtoch, podľa smernej účtovej osnovy konkrétnej jednotky (Šebestíková, 2013, s. 9).

Členenie dlhodobého majetku:

- dlhodobý nehmotný majetok,
- dlhodobý hmotný majetok,
- dlhodobý finančný majetok,
- dlhodobé pohľadávky – pohľadávky s dobou splatnosti dlhšou ako 12 mesiacov.

Dlhodobý majetok upravuje legislatíva Slovenskej republiky v Zákone č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, Zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a v Opatreniach Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 4/2003, ktoré určujú podrobnosti o postupoch účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

1.1 Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok, je majetok nehmotného charakteru, ktorého obstarávacia cena je vyššia ako 2 400,00 EUR a doba používania dlhšia ako jeden rok. Do skupiny dlhodobého nehmotného majetku môže účtovná jednotka zaradiť aj nehmotný majetok, ktorého

obstarávacia cena je nižšia ako stanovuje zákon, ale len v prípade, že doba používania presahuje 12 po sebe nasledujúcich mesiacov. Ak sa účtovná jednotka rozhodne majetok s nižšou obstarávacou cenou nezaradiť do dlhodobého nehmotného majetku, účtuje ho na vrub účtu 518 – Ostatné služby, poprípade podľa pokynov v internom predpise účtovnej jednotky (Slovensko, 2003a, § 13).

Dlhodobý nehmotný majetok je zaradený v účtovej skupine 01, ktorej položky sú nasledovné:

- **Aktivované náklady na vývoj** – predstavujú majetok, ktorý vytvorí účtovná jednotka vlastným vývojom. Pokiaľ chce účtovná jednotka účtovať majetok na tomto účte, musí preukázať:
 - cieľ jeho dokončenia, používania alebo predaja,
 - technické, finančné a ostatné zdroje, ktoré boli použité pri jeho dokončení alebo predaji,
 - spoľahlivo oceniť náklady spojené s vývojom,
 - schopnosť jeho používania, predaja a podobne (Slovensko, 2003a, § 37).
- **Softvér** – je účtovaný účtovnou jednotkou na účte 013 – Softvér, neprihliadajúc na predmet jeho autorských práv. Podmienkou je, že softvér musí byť obstaraný samostatne, alebo vytvorený vlastnou činnosťou pre potreby účtovnej jednotky, poprípade s cieľom obchodovania s ním. Softvér vytvorený na zákazku alebo softvér, ktorý je súčasťou dodávky hardvéru do tejto skupiny na základe zákona nepatrí (Slovensko, 2003a, § 37).
- **Oceniteľné práva** – majú v prípade dlhodobého nehmotného majetku rovnaké znaky a musia byť obstarané kúpou, výmenou alebo darom. Najčastejšie položky oceniteľných práv sú: know how, licencie, užívacie práva, vydavateľské práva, ochranné známky, receptúry, iné výsledky duševnej činnosti a podobne (Slovensko, 2003a, § 37).

Goodwill – „Na účte 015 – Goodwill sa účtuje goodwill obstaraný napríklad

- kúpou, výmenou alebo vkladom podniku alebo jeho časti,
- rozdelením, splynutím alebo zlúčením obchodných spoločností alebo družstiev“ (Slovensko, 2003a, § 37).

Účtovná jednotka môže dosiahnuť kladný alebo záporný goodwill. Kladný goodwill, ktorý sa nazýva aj dobré meno spoločnosti, nastáva v prípade, kedy je rozdiel medzi

získanými aktívami a pasívami nižší než kúpna cena. Záporný goodwill nastáva v opačnom prípade, kedy je rozdiel medzi získanými aktívami a pasívami vyšší než dohodnutá kúpna cena, čo znamená, že kupujúci zaplatí za podnik menej (Brychta et al., 2019, s. 51).

- **Ostatný dlhodobý nehmotný majetok.**

Podľa Ministerstva financií Slovenskej republiky (Slovensko, 2003a, § 37), sa za dlhodobý nehmotný majetok nepovažujú napríklad: marketingové štúdiá, prieskumy trhu, odborné posudky, získanie noriem a certifikátov, rozšírenie výroby a podobne. Tieto výdaje vykazuje účtovná jednotka na nákladových účtoch.

1.2 Dlhodobý hmotný majetok

Za odpisovaný dlhodobý hmotný majetok, je podľa Zákona č. 595/2009 Z. z. , o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 22), považovaný majetok, ktorého obstarávací cena prekročí hranicu 1 700,00 EUR a doba používania účtovnou jednotkou je viac ako jeden rok. Majetok s nižšou obstarávacou cenou, ktorého doba používania prekročí jeden rok, je účtovnou jednotkou zaradený do dlhodobého hmotného majetku, poprípade na základe interného predpisu môže účtovná jednotka evidovať tento majetok v zásobách (Slovensko, 2003a, § 13). Účtovná jednotka má na výber účtovanie zásob spôsobom A alebo spôsobom B, na základe toho, rozhodne aj o jeho zaradení. Majetok je zaradený do zásob spoločnosti alebo do nákladov spoločnosti. Podľa Opatrenia MF SR (Slovensko, 2003a) sú stavby, pozemky, základné stádo a ťažné zvieratá súčasťou dlhodobého hmotného majetku vždy, a to bez ohľadu na obstarávaciu cenu a dobu užívania.

Dlhodobý hmotný majetok je evidovaný účtovnými jednotkami v účtovnej skupine 02 v nasledovnom členení:

- **Stavby** – nie sú definované v Zákone o účtovníctve alebo v Opatreniach MF SR, avšak v § 13 (Slovensko, 2003a), je odvolanie na Zákon č. 50/1976 Zb. o územnom plánovaní a stavebnom poriadku. Stavba je v predpise definovaná ako konštrukcia, ktorá je pevne spojená so zemou a postavená zo stavebných materiálov pomocou stavebných prác (Slovensko, 1967, § 43).
- **Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí** – sú zariadenia a predmety, ktoré sú používané účtovnou jednotkou pri výrobe, a taktiež pri vykonávaní služieb. Samostatné hnutelné veci sú s budovou pevne spojené, avšak netvorí jeden funkčný

celok (Slovensko, 2003b, § 22). Súbory hnutelných vecí sú charakteristické samostatným technicko-ekonomickým určením. Účtovná jednotka sa môže rozhodnúť, ako bude účtovať o predmetoch. Môže ich evidovať samostatne alebo zahrnúť do jednej skupiny. Typickým príkladom je technologické zariadenie, ktoré sa skladá z viacerých spojených a vzájomne sa dopĺňujúcich predmetov do jednej linky (Prudký a Lošťák, 2019, s. 21).

- **Pestovateľské celky trvalých porastov** – sú ovocné stromy, ovocné kríky, chmeľnice a vinice, ktorých doba plodnosti je viac ako tri roky. Pri ovocných stromoch musí mať pozemok výmeru viac ako 0,25 ha a hustotu porastu najmenej 90 stromov na 1 ha. Kríky musia mať rovnakú výmeru pozemku, avšak vysadených musí byť najmenej 1 000 kríkov na 1 ha (Slovensko, 2003b, § 22).
- **Základné stádo a ťažné zvieratá** – obstarané za účelom hospodárskeho využitia, sa účtujú na účte 026. Zvieratá musia byť dospelé, o čom rozhodujú zootechnické zásady. Opatrenia MF SR č. 4 (Slovensko, 2003a, § 38), definujú hospodárske využitie, ako produkciu mlieka, vlny, rozmnožovanie stáda a podobne. Do skupiny sa zaraďujú napríklad aj jelene, muflóny a pštrosy pod podmienkou, že sú v chove viac ako štyri roky.
- **Ostatný dlhodobý hmotný majetok** – súčasťou sú otvárký nových lomov, pieskovísk a hlinísk, technická rekultivácia, a taktiež technické zhodnotenie. Technické zhodnotenie sa považuje za Ostatný DHM, pokiaľ nie je zahrnuté v obstarávacej cene (Slovensko, 2003b, § 22).
- **Pozemky** – sú účtovnou jednotkou účtované na účet 031 – Pozemky, neopotrebovávajú sa, ale postupom času zvyšujú svoju hodnotu. Účtovná jednotka ich obstaráva väčšinou s cieľom uloženia voľných finančných prostriedkov, pre administratívne účely, poprípade ich nakupuje ako tovar – vtedy sú účtované účtovnou jednotkou do účtovnej triedy 1 – Zásoby (Brychta et al., 2019, s. 61).
- **Umelecké diela a zbierky** – pokiaľ chce účtovná jednotka účtovať o umeleckých dielach, nemôžu byť podľa § 38 (Slovensko, 2003a, § 38) súčasťou stavebných objektov jednotky. Za zbierky, je podľa ods. 3 považovaný súbor predmetov, ktorý je zameraný na historický alebo technický vývoj v podnikaní, a taktiež hnutelné kultúrne pamiatky.

1.3 Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok je držaný účtovnou jednotkou po dobu dlhšiu ako jeden rok, s cieľom uloženia voľných finančných prostriedkov a zvýšenia ekonomického prospechu účtovnej jednotky (Hakalová, 2012, s.43).

Dlhodobý finančný majetok je zaradený v účtovnej skupine 06. Podľa Opatrení MF SR č. 4/2003 (Slovensko, 2003a, § 13), sa člení nasledovne:

- „cenné papiere a podiely podľa § 14 ods. 2 písm. a),
- dlhodobé pôžičky medzi prepojenými účtovnými jednotkami, účtovnej jednotke so spoločným rozhodujúcim vplyvom a účtovným jednotkám v rámci podielovej účasti,
- dlhodobé pôžičky,
- umelecké diela, zbierky, predmety z drahých kovov a pozemky, ktoré sú obstarané za účelom dlhodobého uloženia voľných peňažných prostriedkov“.

1.4 Oceňovanie dlhodobého majetku pri obstaraní

Podľa Zákona č. 431/2002 Z. z., o účtovníctve (Slovensko, 2002, § 24), je povinnosťou účtovnej jednotky oceniť majetok ku dňu zaúčtovania účtovného prípadu, ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, alebo v priebehu účtovného obdobia, pokiaľ je to vyžadované osobitným predpisom.

K oceňovaniu majetku ku dňu obstarania, sa používajú nasledovné **základné typy cien**:

- obstarávacia cena,
- vlastné náklady,
- menovitá hodnota,
- reálna hodnota (Slovensko, 2002, § 25).

Hmotný majetok, nehmotný majetok a zásoby sa oceňujú **obstarávacou cenou**, v prípade, že neboli vytvorené vlastnou činnosťou, ale spoločnosť ich obstaral kúpou, poprípade prevodom. Obstarávacou cenou účtovná jednotka oceňuje aj podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pohľadávky nadobudnuté vkladom alebo pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí (Slovensko, 2002, § 25). Súčasťou obstarávacej ceny sú aj náklady spojené s obstaraním, ako napríklad odmeny za poradenské služby, správne poplatky, zariadenie staveniska

vrátane prieskumných a geologických prác, clo, doprava a montáž. Pomocou dodatočných nákladov sa obstarávacía cena majetku zvyšuje (Prudký a Lošťák, 2019, s. 63).

Vlastnými nákladmi oceňuje účtovná jednotka:

- „hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
- zásoby vytvorené vlastnou činnosťou,
- nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
- príchovky a prírastky zvierat“ (Slovensko, 2002, § 25).

Súčasťou vlastných nákladov sú priame náklady, ktoré účtovná jednotka vynaložila pri vytvorení majetku, a taktiež nepriame náklady, ktoré sú spojené s výrobou majetku (výrobná réžia). V prípade, že bol majetok vyrábaný viac ako jeden rok, podnik má právo zarátať aj časť správnej rézie (Prudký a Lošťák, 2019, s. 69; Sedláček, 2017, s. 67).

Menovitou hodnotou sú na základe Zákona o účtovníctve (Slovensko, 2002, § 25) oceňované finančné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich zaúčtovaní.

Najčastejším prípadom majetku a záväzkov, ktoré sa oceňujú **reálnou hodnotou** sú tie, ktoré boli nadobudnuté účtovnou jednotkou bezodplatne, preradené z osobného užívania do podnikania poprípade majetok, ktorý bol zistený pri inventarizácii (Slovensko, 2002, § 25).

2 ODPISOVANIE DLHODOBÉHO MAJETKU

Hlavným cieľom obstarania dlhodobého majetku účtovnou jednotkou, je dosiahnutie ekonomického prospechu. Aktívum sa po vstupe do hospodárskeho procesu postupne opotrebuje a premieňa sa na produkty, ktoré spoločnosť neskôr predá a zinkasuje finančné prostriedky. V účtovnej jednotke nastáva závislosť medzi výškou ekonomického prospechu, množstvom spotrebovaných aktív a dĺžkou životnosti aktív. (Sedláček, 2016, s. 89). Nakoľko sa aktíva postupne opotrebovávajú, čo znamená, že trvale znižujú svoju hodnotu, účtovná jednotka potrebuje ich hodnotu postupne premietnuť v nákladoch spoločnosti. Tento proces sa nazýva **odpisovanie dlhodobého majetku** (Sedláček, 2004, s. 108).

Podľa Zákona č.595/2003 Z. z. o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 24), je dlhodobý hmotný a nehmotný majetok odpisovaný daňovníkom, ktorý má vlastnícke právo k majetku, ale aj daňovníkom, ktorý napriek tomu, že nemá vlastnícke právo k majetku účtuje alebo vedie evidenciu o:

- majetku, ktorý je prenajatý formou finančného prenájmu (leasingu),
- DHM a DNM štátu, obce alebo územného celku, ktorý je súčasťou rozpočtovej alebo príspevkovej organizácie,
- hnutel'nom majetku, pri ktorom získa kupujúci vlastnícke právo až po úplnom zaplacení kúpnej ceny, avšak má právo dovedy majetok užívať a podobne.

Stále aktíva sa delia do dvoch skupín. Majetok, ktorý sa nespotrebuje jednorazovo, ale časom sa opotrebuje a znižuje svoju hodnotu, tzv. odpisovaný majetok. Druhú skupinu tvoria aktíva, ktoré sa rokmi zhodnocujú a zvyšuje svoju hodnotu, tzv. neodpisovaný majetok.

Odpisy dlhodobého majetku sa členia na **účtovné odpisy** a **daňové odpisy**. Účtovné odpisy sú upravené v Zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a v Opatreniach MF SR č. 4/2003. Daňové odpisy upravuje Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

2.1 Účtovné odpisy

Účtovné odpisy vyjadrujú reálne opotrebenie aktív, ktoré je stanovené účtovnou jednotkou prostredníctvom odpisového plánu. Pri zostavení odpisového plánu, by mala účtovná jednotka zvážiť očakávanú mieru opotrebenia, intenzitu využitia dlhodobého majetku, technické a morálne zastaranie, ale aj zákonné a iné obmedzenia používania majetku.

Odpisové plány je nutné aktualizovať a upravovať tak, aby predstavovali verné a poctivé zobrazenie predmetu účtovníctva (Slovensko, 2003a, § 20; Šteker a Otrusínová, 2016, s. 57).

Účtovné odpisy sa zaznamenávajú v účtovníctve pomocou **nepriamej metódy** odpisovania majetku, a to prostredníctvom oprávok. Suma na adekvátnom účte majetku je vo výške celej obstarávacej ceny, a postupné opotrebenie dlhodobých aktív je vyjadrené prostredníctvom oprávok v prospech príslušného účtu. Oprávky k DNМ eviduje účtovná jednotka v účtovnej skupine 07, a oprávky k DHМ v účtovnej skupine 08. Na debetnú stranu účtuje jednotka náklad z opotrebenia majetku na účet 551 – Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku. Porovnaním účtu majetku a účtu oprávok, je účtovná jednotka schopná stanoviť zostatkovú cenu aktíva, ktorá bude postupne prevedená do nákladov spoločnosti v ďalšom období (Sedláček, 2016, s. 89 - 90).

Účtovné odpisy počíta účtovná jednotka mesačne, zo zákona ich nie je možné prerušiť, a ich zaokrúhľovanie, metódu výpočtu a začiatok odpisovania majetku si stanoví účtovná jednotka v internom predpise.

Základné metódy výpočtu účtovných odpisov (Sedláček, 2016, s. 91-94):

1. Časové metódy odpisovania:

- lineárna metóda odpisovania,
- progresívna metóda odpisovania,
- degresívna metóda odpisovania.

2. Výkonová metóda odpisovania

Časové metódy odpisovania spočívajú v stanovení presnej doby použiteľnosti majetku účtovnou jednotkou. Základná, lineárna, metóda odpisovania odpisuje rovnakú časť z obstarávacej ceny po celú dobu odpisovania dlhodobého majetku, čo znamená, že odpisy sa v spoločnosti nemenia a sú stále rovnaké. Progresívna metóda odpisovania znamená, že na začiatku používania odpíše účtovná jednotka menšiu časť obstarávacej ceny do nákladov a výška odpisu sa postupne zvyšuje. Opakom je degresívna metóda odpisovania, kedy odpis v ďalšom roku je vždy nižší ako ten predchádzajúci. V praxi to znamená, že jednotka rýchlejšie sčíta ekonomické zdroje, čo jej umožní neustále napredovanie v obstarávaní nových technológií (Kubová, 2018; Sedláček, 2016, s. 91-94).

Pokiaľ je účtovná jednotka schopná určiť predpokladaný výkon majetku za celú dobu používania, a presný výkon za obdobie výpočtu odpisu, je pre ňu výhodné využiť **výkonovú**

metódu odpisovania. Daná metóda je výhodná najmä v tom, že určuje presné opotrebenie majetku. Účtovné jednotky ju využívajú najmä pri strojoch, zariadeniach, poprípade dopravných prostriedkoch (Kubová, 2018).

Podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (Slovensko, 2002, § 28), je povinnosťou účtovnej jednotky odpisovať všetok hmotný majetok, okrem zásob, a nehmotný majetok, okrem pohľadávok, v súlade s účtovnými metódami a zásadami. V prípade, že životnosť goodwillu a aktivovaných nákladov na vývoj, nie je spoľahlivo oceníteľná, je povinnosťou účtovnej jednotky odpísať konkrétny majetok do piatich rokov od obstarania. Výnimkou je kategória neodpisovaného majetku, nakoľko majetok postupne zvyšuje svoju hodnotu. Do tejto skupiny patria pozemky, predmety z drahých kovov a iný majetok vymedzený osobitnými predpismi.

2.2 Daňové odpisy

Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (Slovensko, 2003, § 22), definuje daňové odpisovanie ako postupné zahrňovanie odpisov z majetku, používaného na podnikateľskú činnosť, do daňových výdavkov spoločnosti. Daňové odpisy má daňovník právo prerušiť na celé zdaňovacie obdobie, poprípade na viac zdaňovacích období, a následne pokračovať v odpisovaní tak, ako by nedošlo k jeho prerušeniu. O prerušenú dobu sa predĺži celková doba odpisovania.

Dlhodobý hmotný majetok

Pri účtovných odpisoch, je doba odpisovania stanovená účtovnou jednotkou, na základe skutočného opotrebenia. Naopak u daňových odpisov hmotného majetku, je doba odpisovania presne vymedzená zákonom podľa odpisových skupín. Obstaraný dlhodobý hmotný majetok je zaradený účtovnou jednotkou do odpisových skupín, na základe Prílohy č. 1 k Zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

V Tabuľke 1 sú uvedené odpisové skupiny hmotného majetku a jednotlivé doby odpisovania. V Slovenskej legislatíve pribudla od 1. januára 2020 nová odpisová skupina. V tejto skupine sú zaradené osobné automobily na elektrický pohon. Doba odpisovania predstavuje len 2 roky, čo im dáva značnú výhodu oproti osobným automobily, ktoré sú zo zákona zaradené do prvej odpisovej skupiny s dobou odpisovania 4 roky (Pukalovič, 2020).

Tabuľka 1 Odpisové skupiny a doba odpisovania u daňových odpisov

Odpisová skupina	Doba odpisovania
0	2 roky
1	4 roky
2	6 rokov
3	8 rokov
4	12 rokov
5	20 rokov
6	40 rokov

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov

Metódy výpočtu daňových odpisov:

- rovnomerné odpisovanie hmotného majetku,
- zrýchlené odpisovanie hmotného majetku.

Zrýchlená metóda odpisovania majetku je dovolená pri hmotných aktívach spoločnosti, ktoré sú zaradené v 2. alebo 3. odpisovej skupine. Majetok v zvyšných odpisových skupinách, je možné odpisovať len **rovnomernými daňovými odpismi**, ktoré predstavujú pomer vstupnej ceny a ročného odpisu. **Zrýchlené odpisy** sa počítajú rozdielne v prvom roku a v nasledujúcich rokoch. V prvom roku je vstupná cena delená koeficientom zrýchleného odpisovania, v ďalších rokoch musí účtovná jednotka dať do pomeru dvojnásobnú zostatkovú cenu a rozdiel koeficientu určeného pre ďalšie roky s rokmi, ktoré boli spoločnosťou odpísané. (Slovensko, 2003, § 27 - 28). Doba odpisovania pre rovnomerné odpisovanie a koeficienty pre zrýchlené odpisovanie sú uvedené v Tabuľke 2.

Tabuľka 2 Rovnomerné a zrýchlené odpisovanie hmotného majetku

Odpisová skupina	<i>Rovnomerné odpisovanie</i>	<i>Zrýchlené odpisovanie</i>	
	Ročný odpis	Koeficient v 1. roku	Koeficient v 2. roku
0	1/2	-	-
1	1/4	-	-
2	1/6	6	7
3	1/8	8	9
4	1/12	-	-
5	1/20	-	-

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov

Zrýchlené aj rovnomerné odpisy do 31.12.2019 zaokrúhľovali účtovné jednotky na celé eurá nahor. Od 01.01.2020 sa odpisy zaokrúhľujú matematicky na dve desatinné miesta (Slovensko, 2003, § 27, 28, 47).

Zo zákona je účtovná jednotka povinná daňovo odpisovať:

- samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí, ktorých vstupná cena je vyššia ako 1 700,00 EUR a doba používania viac ako jeden rok,
- budovy a stavby s výnimkou banských diel a drobných stavieb na lesnej pôde určených na zabezpečenie lesnej výroby a poľovníctva,
- pestovateľské celky trvalých porastov, ktorých doba plodnosti predstavuje viac ako tri roky,
- zvieratá, ktoré sú uvedené v Prílohe č. 1 k Zákonom č. 595/2003 Z. z.,
- iný majetok, ako napríklad technická rekultivácia, otvárkové lomov, pieskovní, skládok odpadu, pokiaľ neboli súčasťou obstarávacej alebo zostatkovej ceny a podobne. (Slovensko, 2003, § 22).

Dlhodobý nehmotný majetok

Za dlhodobý nehmotný majetok, ktorý má účtovná jednotka povinnosť odpisovať, sa považuje majetok, s obstarávacou cenou vyššou ako 2 400,00 EUR a dobou použiteľnosti viac ako jeden rok (Slovensko, 2003b, § 22).

Podľa §22 (Slovensko, 2003), je dlhodobý nehmotný majetok odpisovaný v rovnakej výške ako účtovné odpisy, a to najviac do výšky obstarávacej ceny. Goodwill a záporný goodwill tvoria výnimku a sú zahrnuté do základu dane podľa § 17 – 17c.

Z odpisovania hmotného a nehmotného majetku sú podľa § 23 (Slovensko, 2003) vylúčené napríklad pozemky, umelecké diela, ktoré nie sú súčasťou stavieb a budov, ochranné hrádze, hnutelné národné kultúrne pamiatky, povrchové a podzemné vody, lesy, jaskyne a podobne.

2.2.1 Limitné daňové odpisy

Pri osobných automobiloch s obstarávacou cenou vyššou ako 48 000,00 EUR, musí účtovná jednotka testovať základ dane a súčet daňových odpisov automobilov, ktoré prekročili stanovenú obstarávaciu cenu v danom zdaňovacom období. Ak je základ dane vyšší ako suma daňových odpisov automobilov z limitovanej obstarávacej ceny (pri jednom automobile: $48\,000/4 = 12\,000,00$ EUR), úprava sa nevykonáva. V prípade, že účtovná jednotka dosiahne stratu alebo základ dane nižší ako súčet daňových odpisov zo vstupnej ceny 48 000,00 EUR (odpis jedného automobilu = 12 000,00 EUR), musí upraviť základ dane podľa § 17 ods. 34 Zákona o dani z príjmov (Slovensko, 2003b). Úprava predstavuje

zvýšenie základu dane o rozdiel medzi skutočne uplatnenými daňovými odpismi a odpismi z limitovanej obstarávacej ceny automobilu (Petrovická, 2018).

3 ÚVER

Základné členenie bankových produktov vychádza z ich postavenia v súvahe. **Bankové produkty** môžu byť na strane aktív, na strane pasív, alebo produkty, ktoré nemajú vplyv na súvahu. Medzi *aktívne bankové produkty* patria tie, v ktorých banka vystupuje ako veriteľ, a prostredníctvom nich, dosahuje výnosy. Patrí sem poskytovanie úverov klientom, nákup cenných papierov, ale aj alternatívne financovanie, ako napríklad factoring alebo forfaiting. Vďaka *pasívnym bankovým produktom*, získava banka peňažné prostriedky, ktoré používa pri poskytovaní aktívnych produktov. Delia sa na obchody, ktoré súvisia s vlastným kapitálom banky a tie, ktoré súvisia s cudzími zdrojmi banky. Vlastné zdroje banky sú tvorené vkladmi vlastníkov, a tvoria približne 5 % z bankových pasív. Cudzie zdroje sa skladajú z vkladov klientov, úvermi od iných bánk, úvermi od centrálnej banky, ale aj z emisie vlastných dlhopisov a podobne. Operácie, v ktorých banka nie je v pozícii dlžníka ani veriteľa, sa nazývajú *neutrálne bankové produkty*. Patrí sem napríklad úschova cenných papierov, nočný trezor a bezpečnostné schránky. (Belás a kol., 2013, s. 361, 401; Majerčáková, 2018, s. 146).

Podľa Belása a kolektívu (2013, s. 363), patria **úvery** medzi najvýznamnejšiu zložku bankových produktov a tvoria 65 – 75 % celkových aktív. Bankám prináša úver prostredníctvom úrokov vysoký výnos, ktorý je však spojený s vysokým rizikom zo zmeny ekonomickej situácie, bonity dlžníka a mnohými ďalšími rizikami. Na druhej strane, úver má nízku likviditu, nakoľko je poskytnutý zmluvou na dlhšiu dobu, a banka nemôže počas tejto doby vymáhať predčasné vyplatenie úveru od dlžníka.

Úvery môžu poskytovať okrem bank aj nebankové inštitúcie. Aj napriek tomu, že rozdiel medzi nimi sa stále znižuje, nebankové inštitúcie ponúkajú väčšinou vyššie úroky a poplatky. Hlavný rozdiel spočíva v tom, že banky musia spĺňať prísnejšie legislatívne podmienky stanovené Národnou bankou Slovenskej republiky (Dorič, 2014). Zoznam bank aj nebankových inštitúcií je uvedený na webovej stránke Národnej banky Slovenskej republiky (Národná banka Slovenska, 2020).

V definícii Obchodného zákonníka, je úver charakterizovaný prostredníctvom úverovej zmluvy. „Zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky“ (Slovensko, 1991, § 497).

Obchodný zákonník (Slovensko, 1991, § 498 – 504) ďalej vymedzuje ďalšie podmienky vyplývajúce z úverovej zmluvy, a to napríklad:

- úver môže byť poskytnutý v inej mene ako je euro, pokiaľ sa dlžník a veriteľ nedohodnú v zmluve inak, úver spolu s úrokmi musí byť splatený v rovnakej mene, v ktorej bol poskytnutý,
- v prípade, že predmetom podnikania u veriteľa je poskytovanie úverov, môže požadovať za poskytnuté peňažné prostriedky odplatu,
- keď dlžník požiada o peňažné prostriedky, veriteľ je povinný mu tieto peňažné prostriedky poskytnúť v dobe určenej požiadavkou, inak bezodkladne.
- v prípade, že je úver poskytnutý na konkrétny účel, veriteľ môže poskytnúť peňažné prostriedky len na plnenie záväzkov plynúcich z daného účelu,
- po schválení úveru a poskytnutí peňažných prostriedkov, je povinnosťou dlžníka platba úrokov vo výške, ktorú si strany dohodli v zmluve, poprípade v maximálnej výške, ktorú stanovuje zákon,
- povinnosťou dlžníka je vrátiť požičané peňažné prostriedky v dobe dohodnutej zmluvou, pokiaľ zmluva nevymedzuje túto dobu, dlžník musí vrátiť finančné prostriedky do jedného mesiaca odo dňa, kedy o vrátenie prostriedkov veriteľ požiadal.

V prípade úverových obchodov banka nemusí vystupovať len ako veriteľ, ktorý poskytuje peňažné prostriedky. Banky môžu zastávať aj funkciu preberania záruk. Banka v tomto prípade vydá záručnú listinu, a zaviazá sa za klienta, že uhradí jeho záväzok v prospech tretej osoby v prípade, že jej klient by to nebol schopný vykonať sám (Majerčáková, 2018, s. 158). Pri preberaní záruk si banka starostlivo vyberá klientov podľa spoľahlivosti, a zaručí sa len za tých najbonitnejších.

3.1 Základné členenie úverových produktov

Nakoľko úver tvorí najväčšiu časť bankových produktov, jeho členenie je veľmi rôznorodé a rozsiahle. V rôznych literatúrach je uvedených mnoho rôznorodých členení úverov, a taktiež jednotlivé peňažné ústavy delia úvery rozdielne.

1. Úverové produkty z hľadiska subjektov, ktorý sú ich nositelia:

- medzibankové úvery,

- podnikateľské úvery,
- úvery určené obyvateľstvu,
- úvery určené iným právnickým osobám (Kráľ, 2009, s.162).

2. Úverové produkty z časového hľadiska:

- krátkodobé úvery,
- strednodobé úvery,
- dlhodobé úvery (Kantnerová, 2016, s. 104).

Delenie úverov z časového hľadiska spočíva v dĺžke splatnosti daného úveru od jeho poskytnutia. Zatiaľ čo pri *krátkodobom úvere* musí byť istina spolu s úrokom splatená do jedného roka, pri *strednodobom* a *dlhodobom* je to nad jeden rok. U *strednodobých úverov* sa doba splatnosti pohybuje od jedného do štyroch rokov. Ostatné úvery patria do kategórie *dlhodobých úverov*. Doba splatnosti je u nich od 4 – 15 rokov, dokonca vo výnimočných prípadoch až 20 rokov (Kráľ, 2009, s. 162).

3. Úverové produkty z hľadiska potrieb žiadateľa:

- účelový úver,
- bezúčelový úver.

Účelový úver je určený na financovanie konkrétnych potrieb žiadateľa. Banka, ktorá vystupuje ako veriteľ, si spolu s dlžníkom zmluvne dohodnú spôsob financovania konkrétneho účelu, ktorý je v zmluve vymedzený ako predmet úverovania. V prípade nedodržania účelovosti, môže banka dlžníkovi vymerať sankcie, penále alebo iné náklady. Súčasne s tým, môže banka požadovať okamžité vrátenie peňažných prostriedkov. Pri *bezúčelovom úvere* banka nie je zaujatá konkrétnym účelom využitia peňažných prostriedkov, a dlžník ich môže využiť na čokoľvek. Medzi najčastejšie bezúčelové úvery patrí kontokorentný úver (Majerčáková, 2018, s. 160).

4. Úverové produkty z hľadiska účelu ich použitia:

- investičné úvery,
- prevádzkové úvery,
- sanačné úvery,
- spotrebiteľské úvery,

- osobné úvery (Rejnuš, 2014, s. 73).

Investičné úvery sú poskytované bankou ako obchodným spoločnostiam, tak i malým podnikateľom, ktorí ich využívajú z veľkej miery na financovanie dlhodobého hmotného, nehmotného alebo finančného majetku. Investičné úvery môžu byť poskytnutý aj občanom a domácnostiam na pokrytie financovania novej nehnuteľnosti, alebo rekonštrukcie – tzv. hypotekárne úvery (Majerčáková, 2018, s. 159; Rejnuš, 2014, s. 73).

Prevádzkové úvery sú využívané pri bežných výdavkoch účtovnej jednotky, ktoré sú spojené s jej hospodárskou činnosťou. Môže sa jednať o nákup zásob materiálu alebo tovaru, poprípade na získanie peňažných prostriedkov, pri nesúlade inkasa pohľadávok od odberateľov a úhrade záväzkov dodávateľom (Rejnuš, 2014, s. 73).

Sanačné úvery sú bankami poskytované len v tom prípade, keď sa účtovná jednotka dostane do existenčných problémov a hrozí jej ukončenie činnosti konkurzom. Po podrobnom preskúmaní všetkých okolností, môže banka dospieť k záveru, že poskytnutie úveru je pre jednotku lepšie riešenie, ako uvalenie konkurzu (Rejnuš, 2014, s. 73).

Spotrebiteľské úvery a osobné úvery sú poskytované občanom a domácnostiam na uspokojovanie základných potrieb. Zatiaľ čo spotrebiteľské úvery sú poskytnuté na konkrétny účel, osobné úvery sú bezúčelové. Úvery sú poskytované väčšinou v nižšej hodnote ako tie, ktoré banka poskytuje podnikateľským subjektom (Rejnuš, 2014, s. 73).

5. Úverové produkty z hľadiska techniky úverovania:

- „klasické úvery,
- eskontné úvery,
- revolvingové úvery,
- anuitné úvery,
- kontokorentné úvery“ (Majerčáková, 2018, s. 159).

Klasická technika úverovania sa využíva pri investičných a prevádzkových úveroch poskytnutých spoločnostiam. Banka si spolu s dlžníkom v splátkovom kalendári dohodne splátku istiny a ročnú úrokovú mieru, nie konkrétnu výšku úroku. Splátka úroku sa počíta zo zbytku úveru na konci úrokového obdobia (Majerčáková, 2018, s. 161).

Eskontný úver „je forma úveru, pri ktorej banka odkupuje (eskontuje) zmenku od majiteľa pred jej dobou splatnosti, pri čom si zráža úrok (diskont) za dobu od eskontu do dňa

splatnosti zmenky“ (Belás a kol., 2013, s.369). Výška eskontného úveru závisí od čiastky, na ktorú je vydaná zmenka po odčítaní diskontu, a doba splatnosti úveru závisí od splatnosti zmenky. Novým majiteľom zmenky, so všetkými právami a povinnosťami, sa stáva banka, ktorá v deň splatnosti zmenky predloží zmenku dlžníkovi, a žiada jej preplatenie (Kantnerová, 2016, s. 104).

Ako uvádza Kantnerová (2016, s. 105) vo svojej publikácii, *revolvingové úvery* sú krátkodobé úvery, ktoré môžu účtovné jednotky využívať opakovane. Revolvingový úver je stanovený vždy na rovnakú výšku a rovnaký účel, ako napríklad nákup zásob. Aby mohol klient čerpať ďalší revolvingový úver, musí najskôr splatiť ten pôvodný.

Anuitná technika úverovania je typická svojimi anuitnými splátkami, ktoré spočívajú v dohode medzi dlžníkom a veriteľom, že po celé obdobie úveru bude splácaná rovnaká výška splátky, ktorá sa skladá z istiny a úroku. Na začiatku obdobia, tvorí splátku väčšia časť úrokov a menšia časť istiny, čo sa postupne zmení a ku koncu obdobia, spláca dlžník väčšiu časť istiny a minimum úrokov. Anuitné úverovanie využívajú väčšinou domácnosti pri financovaní hypotekárnych úverov, alebo pri splácaní spotrebných úverov (Majerčáková, 2018, s. 161).

Kráľ (2009, s. 162 – 163) definuje *kontokorentný úver* ako úver, ktorý je poskytovaný na bežný účet, alebo na samostatný kontokorentný účet. Klient môže čerpať peňažné prostriedky z účtu do predom stanovenej výšky úverového rámca. Úverový rámec predstavuje debetný zostatok, do ktorého môže klient čerpať svoje finančné prostriedky. Každá prijatá platba na účet znižuje debetný stav a klient sa môže dostať až do kreditu. V tomto prípade platí banka úroky klientovi, a nie klient banke. Jedná sa o krátkodobý úver s vysokou úrokovou mierou, ktorý môže byť využitý na akýkoľvek účel. Banky poskytujú kontokorentný úver len bonitným klientom.

3.2 Podmienky poskytnutia úveru

Poskytnutie úveru bankou klientovi sa skladá z určitých krokov, ktoré sú približne rovnaké ako pri právnických, tak i pri fyzických osobách.

Medzi základné **etapy poskytnutia úveru** patria:

1. „úvodná schôdzka so zákazníkom a získanie potrebných informácií,
2. úverová analýza,
3. uzatvorenie úverovej zmluvy,

4. kontrola dodržiavania podmienok úverovej zmluvy“ (Belás a kol., 2013, s. 373).

Pri poskytnutí podnikateľského úveru je veľmi dôležité, aby banka získala klienta na svoju stranu, a to najmä individuálnym prístupom a prispôbením jednotlivých požiadaviek jeho predstavám. Banka potrebuje získať informácie o klientovi, jeho finančnej situácii a o uvažovanej investícii, na ktorú chce klient použiť peňažné prostriedky. Na základe získaných informácií zhodnotí riziko. V prípade vysokého rizika, sa banka rozhodne neposkytnúť úver a zamietnuť žiadosť. Naopak, v prípade primeraného rizika, banka naviaže s klientom komunikáciu a požiada ho o potrebné dokumenty k poskytnutiu úveru (Belás a kol., 2013, s. 374).

Základné **dokumenty**, ktoré musí právnická osoba predložiť pri žiadosti o úver:

- kópiu dokladu, ktorý potvrdzuje, že podnikateľ je oprávnený podnikateľ (výpis z obchodného registra),
- základné údaje o spoločnosti,
- účtovné závierky (súvaha a výkaz ziskov a strát), výročnú správu, správu od audítora a daňové priznania k dani z príjmov právnických osôb spolu s prílohami – za posledný rok až tri roky,
- podklady k predmetu, ktorý bude financovaný,
- podnikateľský zámer a finančný plán, ktorým sa bude spoločnosť riadiť počas čerpania úveru,
- dokumenty spojené s navrhovaným zaistením,
- ďalšie doplnujúce dokumenty, ktoré vyžadujú jednotlivé banky pri poskytovaní úverov (Kantnerová, 2016, s. 115–116).

Po predložení všetkých potrebných dokumentov banka spracuje úverový návrh. O prijatí návrhu, a tým pádom aj poskytnutí úveru, rozhodujú vrcholoví špecialisti jednotlivých bánk. V tomto štádiu sa už väčšinou nerozhoduje o poskytnutí úveru, poprípade o zamietnutí, ale o výške úveru. V prípade, že špecialisti zistia nejaké hroziace riziká, môže banka poskytnúť úver v nižšej sume ako bolo oň žiadané (Kantnerová, 2016, s. 116). Pokiaľ vyhodnotia klienta za bonitného a rozhodnú sa mu poskytnúť úver, nasleduje uzatvorenie úverovej zmluvy a následné čerpanie úveru.

3.2.1 Ručenie a zaistenie návratnosti pri bankovom úvere

Aby sa banka chránila pred hroziacim rizikom a zaistila si návratnosť požičaných finančných prostriedkov, si okrem preverenia bonity klienta môže zaistiť úver formou osobného alebo vecného zaistenia.

Osobné zaistenie – za splácanie úveru ručí tretia osoba, ktorú banka schváli a v prípade nesplácania úveru dlžníkom sa na ňu obráti. Ručenie vzniká jednostranným písomným prehlásením ručiteľa, ktorý môže byť právnická alebo fyzická osoba. U malých a stredných podnikov banky uprednostňujú ručenie vlastníkov podniku (Kantnerová, 2016, s. 117–118).

Vecné zaistenie – banka má právo na majetkové veci dlžníka, alebo tretej osoby, ktorá ručí za úver (Kantnerová, 2016, s. 117).

3.3 Úver z účtovného hľadiska

3.3.1 Účtovanie krátkodobého bankového úveru

Krátkodobé bankové úvery sú účtovnou jednotkou, na základe Opatrení MF SR č. 4/2003 (Slovensko, 2003a, § 47), účtované na účte 231 – *Krátkodobé bankové úvery*. Pojem krátkodobý, je v Opatreniach MF SR definovaný v rozmedzí od jedného roka a kratšie.

Krátkodobý bankový úver – bezúčelový

V nasledujúcej tabuľke je znázornené účtovanie krátkodobého úveru bezúčelového. Poskytnutie a prijatie peňažných prostriedkov sa uskutočňuje prostredníctvom účtu 261 – Peniaze na ceste. Úroky z úveru sa účtujú na ľarchu účtu 562 – Úroky a úhrada istiny, vrátane úrokov, je hradená účtovnou jednotkou z bankového účtu.

Tabuľka 3 Účtovanie krátkodobého bezúčelového bankového úveru

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Strana MD	Strana D
1.	VBÚ _v	Poskytnutie krátkodobého bankového úveru na bankový účet	261	231
2.	VBÚ	Prijatie peňažných prostriedkov z bankového úveru	221	261
3.	VBÚ	Úhrada úrokov z krátkodobého bankového úveru	562	221
4.	VBÚ	Splátka bankového úveru z bankového účtu	261	221
5.	VBÚ _v	Zníženie krátkodobého bankového úveru	231	261

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Opatrení MF SR č.4/2003 (§ 47)

Krátkodobý bankový úver – účelový

V Tabuľke 4 je účtovanie účelového krátkodobého bankového úveru. V tomto prípade bol úver použitý účtovnou jednotkou na úhradu dodávateľskej faktúry. Po prijatí faktúry sa jednotka rozhodla požiadať o úver na úhradu záväzku. Záväzok bol okamžite uhradený z poskytnutého úveru, a požičané peňažné prostriedky neboli pripísané na účet spoločnosti.

Tabuľka 4 Účtovanie krátkodobého účelového bankového úveru

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Strana MD	Strana D
1.	FAD	Zúčtovanie prijatej faktúry za nákup materiálu:		
		- cena materiálu	112	321
		- daň z pridanej hodnoty (20 %)	343	321
2.	VBÚv	Úhrada dodávateľskej faktúry z krátkodobého bankového úveru	321	231

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Opatrení MF SR č.4/2003 (§ 47)

3.3.2 Účtovanie dlhodobého bankového úveru

Dlhodobého bankové úvery poskytnuté bankami sú účtované v účtovej skupine 46 – Bankové úvery, konkrétne na účte 461 – *Bankové úvery*. Za dlhodobé úvery sú podľa Opatrení MF SR považované tie, u ktorých doba splatnosti presiahne jeden rok. K syntetickému účtu 461, sa vedie analytická evidencia podľa jednotlivých úverov, a podľa jednotlivých peňažných ústavov, ktoré poskytli účtovnej jednotke finančné prostriedky (Slovensko, 2003a, § 61). Prevod peňažných prostriedkov sa účtuje pomocou účtu 261 – Peniaze na ceste, a úroky sú súčasťou nákladov. Účtovanie dlhodobého bankového úveru je uvedené v Tabuľke 5.

Tabuľka 5 Účtovanie dlhodobého bankového úveru

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Strana MD	Strana D
1.	VBÚv	Poskytnutie dlhodobého bankového úveru na bankový účet	261	461
2.	VBÚ	Prijatie peňažných prostriedkov z bankového úveru	221	261
3.	VBÚ	Úhrada úrokov z dlhodobého bankového úveru	562	221
4.	VBÚ	Splátka bankového úveru z bankového účtu	261	221
5.	VBÚv	Zníženie dlhodobého bankového úveru	461	261

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Opatrení MF SR č.4/2003 (§ 61)

Účet 461 – Bankové úvery využíva účtovná jednotka v prípade, že jej úver poskytuje banková inštitúcia. V prípade poskytnutia úveru na financovanie investičných potrieb od iných inštitúcií, využije jednotka účet 479 – Ostatné dlhodobé záväzky (Pakšiová, 2017).

3.4 Úver z daňového hľadiska

Daň z pridanej hodnoty

V prípade, že účtovná jednotka, platiteľ dane z pridanej hodnoty, obstaráva dlhodobý majetok, ktorý slúži k podnikateľskej činnosti, má nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty v celkovej výške. O odpočet dane z pridanej hodnoty môže jednotka požiadať hneď pri prevzatí majetku od veriteľa (Válkyová, 2013).

Daň z príjmov

Z účtovania bankových úverov je zjavné, že výdaj sa skladá z istiny a úroku. Istina sa účtuje na účet 231 – Krátkodobé bankové úvery, alebo na účet 461 – Bankové úvery. Z toho vyplýva, že istina je záväzok, ktorý sa účtuje súvahovo, a tým pádom nie je súčasťou nákladov. Istina nemôže byť daňovým výdavkom. Naopak, podľa § 19 ods. 3 (Slovensko, 2003b, § 19), sa za daňový výdavok považujú úroky z úverov, ktoré boli poskytnuté na obstaranie dlhodobého hmotného majetku, a boli zahrnuté do nákladov spoločnosti podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve. Aby si spoločnosť mohla uplatniť úroky z úveru, úver musí byť prijatý za účelom dosahovania, zabezpečovania a udržania príjmu jednotky.

Daň z motorových vozidiel

V prípade, že by účtovná jednotka obstarávala prostredníctvom úveru automobil, ktorý využíva na podnikateľskú činnosť, stáva sa z nej držiteľ automobilu s povinnosťou platiť daň z motorových vozidiel.

3.5 Výhody a nevýhody financovania prostredníctvom úveru

Každý spôsob získania peňažných prostriedkov a financovania investície má svoje výhody a nevýhody. Najčastejšie výhody a nevýhody financovania investície prostredníctvom úveru sú pre účtovnú jednotku nasledovné.

Výhody financovania prostredníctvom úveru:

- spoločnosť sa stáva okamžitým vlastníkom investície a môže s ňou voľne nakladať,
- spoločnosť nepotrebuje voľné finančné prostriedky na úhradu prvej zvýšenej splátky,

- spoločnosť má nárok na odpisovanie investície,
- spoločnosti vzniká nárok na uplatnenie daňových výdajov (úrokov) (Valouch, 2012, s. 17–18).

Nevýhody financovania prostredníctvom úveru:

- spoločnosti vznikajú dodatočné náklady spojené s poskytnutím úveru (platené úroky, poplatok za vybavenie úverovej zmluvy, poprípade poplatok za vedenie úverového účtu),
- spoločnosti sa zvýši výška záväzkov v súvahe, čo vyvolá zvýšenie zadlženosti, a môže znamenať zhoršenie pozície spoločnosti pri hodnotení externými subjektmi,
- spoločnosť prechádza kontrolou dokumentov a posudzovaním schopnosti úver platiť (Valouch, 2012, s. 17–18).

4 LEASING

Pojem **leasing** v preklade znamená prenájom, prenajímať alebo zmluva o prenájme. Na základe tohto prekladu môžeme odvodiť, že ide o zmluvne uzatvorený vzťah medzi prenajímateľom a nájomcom, ktorého predmetom je väčšinou nehmotný alebo hmotný dlhodobý majetok, poprípade majetkové právo. Zatiaľ čo *prenajímateľ* je vlastníkom danej veci, *nájomca* má právo danú vec užívať a hradí za to prenajímateľovi úplatu v súlade so zmluvou. V tomto prípade, nastáva hlavný rozdiel medzi úverom a leasingom, kedy pri úvere sa dlžník stáva okamžitým vlastníkom, zatiaľ čo pri leasingu je počas celej doby trvania leasingového vzťahu vlastníkom prenajímateľ (Vychopeň, 2010, s. 15). Aj napriek tomuto vlastníckemu vzťahu, je leasing na území Slovenskej republiky stále viac populárnejší.

Okrem leasingových spoločností, sa začali o financovanie prostredníctvom leasingu zaujímať aj peňažné inštitúcie, ktoré ho väčšinou poskytujú prostredníctvom svojich dcérskych spoločností. Výber leasingovej spoločnosti je veľmi dôležitý, nakoľko nájomca s prenajímateľom uzatvárajú zmluvný vzťah na dlhšie časové obdobie, a hodnota predmetu leasingu je zväčša vysoká. Preto, ak si chce klient vybrať solídnu leasingovú spoločnosť, mal by sa zamerať najmä na to, aké má spoločnosť zázemie, odkedy pôsobí na trhu, koľko zmlúv za toto obdobie uzavrela, a taktiež si overiť, či je spoločnosť členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky (Jindrová, 2002, s. 15).

4.1 Základné členenie leasingu

Leasing môžeme členiť z rôznych uhľov pohľadu. Kantnerová (2016, s. 165) vo svojej publikácii člení leasing z hľadiska vlastníckeho vzťahu, územného teritória a z pohľadu prenajímateľa.

1. Leasing z hľadiska vlastníckeho vzťahu:

- finančný leasing,
- operatívny leasing,
- spätný leasing (Kantnerová 2016, s. 165).

Spätný leasing využívajú právnické osoby pri nedostatku finančných prostriedkov, poprípade pri potrebe využitia finančných prostriedkov na obstaranie iného, potrebnšieho, majetku. Spočíva v predaji majetku (automobilu, stroja a pod.) leasingovej spoločnosti,

a následného prenajatia majetku späť. Výhodou sú získané peňažné prostriedky. Naopak nevýhodou je preplatenie predmetu leasingu (Kantnerová 2016, s. 167).

2. Leasing z hľadiska územného teritória:

- tuzemský leasing – sídla partnerov sú na území jedného štátu,
- zahraničný leasing – sídla partnerov sú na území odlišných štátov (Kantnerová 2016, s. 165).

3. Leasing z hľadiska pohľadu prenajímateľa:

- podnikateľský leasing,
- komunálny leasing – financovanie potrieb miest a obcí,
- spotrebiteľský leasing (Kantnerová 2016, s. 165).

4.1.1 Finančný leasing

Finančný leasing je dlhodobý prenájom, pri ktorom sú všetky práva spojené s užívaním predmetu leasingu prevedené z prenajímateľa na nájomcu. Nájomca nesie taktiež riziká spojené s leasingom. Nakoľko sa jedná o dlhodobý prenájom, dĺžka prenájmu sa blíži k ekonomickej životnosti predmetu, ktorý je obstarávaný prostredníctvom leasingu. Z právneho hľadiska, je až do vysporiadania všetkých záväzkov zo strany nájomcu vlastníkom predmetu leasingová spoločnosť. Prenajímateľ s nájomcom sa väčšinou zmluvne dohodnú, že poistenie, údržbu, opravy a servis hradí nájomca (Valouch, 2012, s. 9).

Na základe zmluvnej dohody, hradí nájomca prenajímateľovi splátky, ktoré sa skladajú z obstarávacej ceny, úroku, a taktiež z nákladov, ktoré vznikli leasingovej spoločnosti. Súčasť splátok je aj zisk, ktorý náleží leasingovej spoločnosti za poskytnutie predmetu leasingu (Kantnerová 2016, s. 165).

Leasingová spoločnosť, po ukončení leasingovej doby, ponúkne nájomcovi predkupné právo na predmet leasingu. Kúpna cena je predom dohodnutá, a je vo výške symbolickej čiastky, nakoľko nájomca už predmet leasingu zaplatil vo forme leasingových splátok. (Kantnerová 2016, s. 166).

V zákone o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 2), je leasing definovaný ako finančný prenájom, ktorým sa rozumie „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 daňovníka, ktorý obstaráva hmotný majetok formou finančného prenájmu, je súčasťou celkovej sumy dohodnutých platieb ak:“

- po skončení leasingového vzťahu má prejsť vlastníctvo z prenajímateľa na nájomcu bezodkladne,
- doba trvania finančného prenájmu je minimálne 60 % doby odpisovania majetku,
- doba trvania finančného prenájmu pozemku, na ktorom sa nachádza budova alebo stavba, je minimálne 60 % bez ohľadu na to, či je budova zaradená v 5. alebo 6. odpisovej skupine, v prípade, že predmetom leasingu je pozemok spolu s budovou, kúpna cena musí byť vyčíslená osobitne,
- doba trvania finančného prenájmu pozemku bez budovy je minimálne 60 % doby odpisovania pozemku zaradeného v 6. odpisovej skupine.

4.1.2 Operatívny leasing

Najväčší rozdiel v porovnaní operatívneho a finančného leasingu je, že po skončení leasingového vzťahu, sa predmet prenájmu vracia späť leasingovej spoločnosti. Taktiež sa operatívny leasing oproti finančnému leasingu považuje za krátkodobý. Obdobie na ktoré sa uzatvára operatívny leasing je väčšinou kratšie ako ekonomická životnosť predmetu leasingu. Prenajímateľ zabezpečuje údržbu, opravy a servis majetku, nakoľko sa očakáva, že majetok bude vrátený späť do jeho vlastníctva a on ho môže prenajať ďalšiemu nájomcovi. Operatívnym leasingom sa prenajímajú väčšinou automobily, výrobné zariadenia a kancelárske vybavenie spoločnosti (Block, Hirt a Danielsen, 2014, s. 523 – 524; Valouch, 2012, s. 9).

Nájomca platí leasingovej spoločnosti úplatu za užívanie predmetu leasingu. Splátky pokrývajú opotrebenie predmetu leasingu, a taktiež pokrývajú všetky finančné služby, ktoré poskytuje prenajímateľ (Brychta et al., 2019, s. 290).

4.2 Leasingová zmluva

Leasingová zmluva, podobne ako v Českej republike nie je vymedzená samostatným zákonom a nemá presne stanovenú úpravu. V Občianskom zákonníku (Slovensko, 1964, § 663) je vymedzená *nájomná zmluva*. Zmluva o nájme spočíva v tom, že prenajímateľ prenechá vec nájomcovi, ktorý platí úplatu, a na základe toho, môže vec využívať vo svoj

prospech. Taktiež je v zákonníku vymedzený nájom bytov a podnikateľský nájom hnutel'ných vecí.

Nájom dopravných prostriedkov upravuje Obchodný zákonník (Slovensko, 1991, § 630) *zmluvou o nájme dopravného prostriedku*. Prenajímateľ prenecháva dopravný prostriedok nájomcovi za úplatu, a ten ho môže užívať. Obe zmluvné strany viažu určité práva a povinnosti vyplývajúce zo zákona.

Leasingovú zmluvu môžeme považovať za zmluvu inominátnu. Inominátna zmluva nie je vyslovene upravená žiadnou právnou normou, avšak musí mať podstatné náležitosti. Medzi **podstatné náležitosti leasingovej zmluvy**, podľa Brychtu a kolektívu (2019, s. 294 – 295) patrí:

1. identifikácia zmluvných strán – základné údaje o prenájomcovi a nájomcovi (sídlo, identifikačné číslo, zápis do obchodného registra, v prípade fyzickej osoby adresu trvalého bydliska a rodné číslo),
2. doba trvania prenájmu – určená v mesiacoch,
3. vymedzenie predmetu leasingu – presný popis a špecifikácia predmetu leasingu,
4. dátum odovzdania predmetu leasingu,
5. kúpna cena a náklady spojené s obstaraním predmetu leasingu,
6. splátkový kalendár, v ktorom sú presne vymedzené jednotlivé splátky v peňažnom vyjadrení s dobou splatnosti,
7. u finančného leasingu je dôležité vymedziť výšku prvej zvýšenej splátky a odkupnú cenu po riadnom ukončení leasingového vzťahu,
8. údaje spojené s údržbou, opravami a poistným,
9. stanovenie podmienok pri predčasnom ukončení zmluvy, poprípade pri poškodení predmetu leasingu.

Rovnako ako pri uzatváraní úverovej zmluvy, tak aj pri leasingovej zmluve, si leasingová spoločnosť overuje bonitu klienta a vyžaduje od neho **základné dokumenty**. V prípade právnickej osoby, sú to napríklad:

- výpis z obchodného registra,
- výkazy účtovej závierky (minimálne za posledný rok),

- priznanie k dani z pridanej hodnoty (minimálne za 3 posledné obdobia),
- výpisy z bankových účtov (Valouch, 2012, s. 15).

Leasingové spoločnosti vyžadujú menej dokumentov, nakoľko pri financovaní predmetu leasingu, leasingové spoločnosti väčšinou nevyžadujú od bonitných nájomcov ručenie. Ručenie je využívané len pri vysokých hodnotách leasingového predmetu, v tomto prípade je potrebné doplniť údaje o ručiteľovi a predmete ručenia. Leasingové inštitúcie, môžu vyžadovať ďalšie, doplnkové, dokumenty pri uzatvorení leasingovej zmluvy.

4.2.1 Dokumenty pre účtovné a daňové východisko leasingu

Pre správne určenie účtovného a daňového postupu účtovnej jednotky pri finančnom leasingu, sú dôležité nasledujúce dokumenty:

- „leasingová zmluva a všeobecné zmluvné podmienky,
- splátkový kalendár,
- protokol o odovzdaní predmetu leasingu,
- ďalšie doklady“ (Kout a Líbal, 2017, s. 87).

Podľa Kouta a Líbala (2017, s. 87 – 88) sa nájomca dozvie z **leasingovej zmluvy** dôležité informácie, preto je potrebné si ju dobre preštudovať ešte pred jej podpísaním. Nájomca zistí okrem iného, či doba finančného leasingu spĺňa podmienku minimálne 60 % doby odpisovania, hodnotu splátok a sumu, za ktorú v budúcnosti predmet leasingu odkúpi

Pri odpočte dane z pridanej hodnoty slúži **splátkový kalendár** väčšinou ako daňový doklad, pokiaľ spĺňa všetky podmienky stanovené zákonom. Skladá sa z jednotlivých splátok, dátumu ich splatnosti, výšky istiny, úroku, poistenia v prípade, že nám ho prenajímateľ poskytuje, výšky DPH a celkovej sumy úhrady (Kout a Líbal, 2017, s. 88).

Protokol o odovzdaní predmetu leasingu stanovuje deň, kedy nájomca prevzal od prenajímateľa predmet leasingu a začal ho používať pre svoje účely. Väčšinou je tento dátum uvedený aj na iných dokladoch súvisiacich s leasingovým vzťahom, preto protokol nie je podmienkou (Kout a Líbal, 2017, s. 88).

4.3 Finančný leasing z účtovného hľadiska

4.3.1 Účtovanie finančného leasingu u prenajímateľa

Účtovanie finančného leasingu u prenajímateľa je uvedené v Tabuľke 6.

Tabuľka 6 Účtovanie finančného leasingu u prenajímateľa

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Strana MD	Strana D
1.	LZ	Odovzdanie prenajatého majetku nájomcovi vo výške istiny	374	641
2.	ID	Zúčtovanie zostatkovej ceny pri vyradení majetku (v plnej výške)	541	082
3.	ID	Vyradenie majetku z účtovníctva	082	022
4.	ID	Inkaso prvej zvýšenej splátky od nájomcu	221	374
5.	LZ	Predpis úrokov z prenajatého majetku	374	662
6.	VBÚ	Inkaso splátky istiny od nájomcu na bankový účet	221	374
7.	VBÚ	Inkaso úroku od nájomcu na bankový účet	221	374
Predčasné ukončenie finančného prenájmu				
1.	ID	Prijatie majetku od nájomcu z dôvodu predčasného ukončenia leasingu	022	325
2a.	ID	Finančné vysporiadanie prenajímateľa s nájomcom v dôsledku predčasného ukončenia leasingu v prípade odobratia majetku nájomcovi	325	374
2b.	ID	Finančné vysporiadanie prenajímateľa s nájomcom v dôsledku predčasného ukončenia prenájmu	315	374 / 648

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Opatrení MF SR č.4/2003 (§ 30a)

Pri účtovaní finančného leasingu u prenajímateľa, je pri odovzdaní majetku účtovaná (v našom prípade samostatnej hnutelnej veci) výška istiny na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu, so súvzťažným zápisom na účet 641 – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku. Prenajímateľ si zúčtuje zostatkovú cenu, a následne majetok vyradí z účtovníctva. Úroky účtuje prenajímateľ v prospech účtu 662 – Úroky. Príjmy z prenájmu majetku účtuje prenajímateľ na účet 221 – Bankové účty a postupne si znižuje pohľadávku voči nájomcovi.

Pri predčasnom ukončení finančného prenájmu, nájomca odovzdá majetok prenajímateľovi, ktorý si ho zaradí spätne do svojej evidencie, a účtuje ho na vrub účtu príslušného účtu majetku. Zároveň vznikne prenajímateľovi záväzok voči nájomcovi, ktorý zaúčtuje na účet

325 – Ostatné záväzky. V prípade odobratia majetku je potrebné vyrovnať zostatok hodnoty istiny predmetu leasingu. Pri tomto vyrovnaní, prenajímateľ zaúčtuje zníženie záväzku na účte 325 a zároveň zníženie pohľadávky v prospech účtu 374 – Pohľadávky z nájmu. V prípade ostatného vyrovnaní, ako napríklad úrokov z leasingu, alebo predčasného ukončenia leasingu z dôvodu škody alebo krádeže, bude prenajímateľ účtovať v prospech účtu 374 – Pohľadávky z nájmu, prípadne výnos na účte 648 – Ostatné prevádzkové výnosy, a na ľarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky.

4.3.2 Účtovanie finančného leasingu u nájomcu

Tabuľka 7 znázorňuje účtovanie finančného leasingu z pohľadu nájomcu.

Tabuľka 7 Účtovanie finančného leasingu u nájomcu

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Strana MD	Strana D
1.	LZ	Prijatie prenajatého majetku od prenajímateľa	042	474
2.	ID	Zaradenie majetku do účtovníctva	022	042
3.	VBÚ	Úhrada prvej zvýšenej splátky prenajímateľovi	474	221
4.	VBÚ	Nárok na odpočet DPH zo zvýšenej splátky	343	221
5.	LZ	Predpis úrokov z finančného prenájmu	562	474
6.	ID	Nárok na odpočet DPH z úrokov	343	474
7.	ID	Nárok na odpočet DPH z istiny	343	474
8.	VBÚ	Úhrada istiny, úroku a DPH z bankového účtu	474	221
9.	ID	Odpis majetku	551	082
Predčasné ukončenie finančného prenájmu				
1.	ID	Zúčtovanie zostatkovej ceny odovzdaného majetku	551	082
2.	ID	Vyradenie majetku z evidencie nájomcu	082	022
3a..	ID	Finančné vysporiadanie prenajímateľa s nájomcom	474 / 548	325
3b.	ID	Finančné vysporiadanie prenajímateľa s nájomcom –nárok na plnenie	474 / 315	648

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Opatrení MF SR č.4/2003 (§ 30a)

Nájomcovi sa na základe leasingovej zmluvy zvýši dlhodobý záväzok na účte 474 – Záväzky z nájmu. Prijatý majetok, ktorý je predmetom leasingu, si zaradi nájomca do svojho účtovníctva na príslušný účet, v našom prípade na účet 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí. Na začiatku leasingového vzťahu, je nájomca povinný uhradiť

prvú zvýšenú splátku, na ktorej sa dohodol s prenajímateľom. Prvá zvýšená splátka spolu s ďalšími splátkami, vrátane úroku a DPH, je hradená prenajímateľovi z bankového účtu. Po úhrade platieb, sa nájomcovi postupne znižuje pohľadáva na účte 474. Počas doby leasingu nájomca odpisuje majetok na vrub účtu 551 – Odpisy DNM a DHM, a v prospech príslušného oprávkového účtu, ktorý znižuje hodnotu majetku.

V prípade predčasného ukončenia finančného leasingu, musí nájomca vyradiť majetok zo svojej evidencie, a to zúčtovaním zostatkovej ceny na vrub účtu 551 – Odpisy DNM a DHM a v prospech príslušného účtu oprávok. V prípade neuhradených splátok, preúčtuje zvyšný záväzok z prenájmu na účet 325 – Ostatné záväzky. Naopak, v prípade nároku na plnenie, vznikne nájomcovi výnos na účte 648 – Ostatné prevádzkové výnosy.

4.4 Operatívny leasing z účtovného hľadiska

4.4.1 Účtovanie operatívneho leasingu u prenajímateľa

Účtovanie operatívneho leasingu sa v podvojnóm účtovníctve účtuje ako klasické poskytnutie služby, v prospech účtu 602 – Tržby z predaja služieb. Ako je uvedené v § 75 (Slovensko, 2003a), súvzťažný zápis sa účtuje na účte pohľadávok, v účtovej skupine 31 – Pohľadávky. Prenajímateľ však musí brať v úvahu aktuálny princíp, ktorý spočíva v účtovaní nákladov, výnosov, príjmov a výdavkov v období, s ktorým súvisia. V prípade, že nájomca platí nájomné pozadu, prenajímateľ to zaúčtuje na účet 385 – Príjmy budúcich období. Pokiaľ nájomca platí nájomne popredu, prenajímateľ účtuje na účte 384 – Výnosy budúcich období (Šteker a Otrusínová, 2016, s. 193 – 201).

4.4.2 Účtovanie operatívneho leasingu u nájomcu

Nájomca účtuje operatívny leasing ako prijatie služby – prenájmu na účet 518 – Ostatné služby podľa § 65 (Slovensko, 2003a). Na kreditnú stranu účtuje záväzok voči dodávateľovi na účte 321 – Dodávatelia, ktorý následne uhradí. Rovnako ako prenajímateľ, tak aj nájomca musí brať v úvahu časové rozlíšenie platieb nájomného. V prípade, že platí nájomné popredu, zaúčtuje si Náklady budúcich období na účte 381. Nájomné platené pozadu predstavuje u nájomcu Výdavky budúcich období na účte 383 (Slovensko, 2003a, § 56).

4.5 Finančný leasing z daňového hľadiska

Daň z príjmov

Poskytnutie finančného leasingu sa účtuje súvahovo zvýšením stavu majetku, a súčasne v prospech účtu záväzkov. Z tohto dôvodu, nie je možné hovoriť pri poskytnutí finančného leasingu, o daňovo uznateľných výdavkoch. Daňovo uznateľné výdavky sú *úroky* z finančného leasingu v priebehu doby trvania zmluvy, čo potvrdzuje aj Zákon o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 19). Od 1. 1. 2015 nastalo zjednotenie odpisovania hmotného majetku, čo znamená, že majetok obstaraný prostredníctvom finančného leasingu je možné *odpisovať* rovnomerne alebo zrýchlene, podľa jeho zaradenia do príslušnej odpisovej skupiny, a nie podľa doby trvania finančného leasingu. Predmet leasingu sa odpisuje vo výške obstarávacej ceny, ktorá sa skladá z istiny a dodatočných nákladov, ktoré vznikli účtovnej jednotke pri obstaraní. Súčasťou obstarávacej ceny nie je daň z pridanej hodnoty (Glazelová, 2018).

Daň z pridanej hodnoty

Pri nároku na odpočet dane z pridanej hodnoty je dôležité ustanovenie v leasingovej zmluve. V prípade, že sa prenajímateľ a nájomca dohodnú na povinnom odkúpení predmetu leasingu na konci leasingového vzťahu, jedná sa o *dodanie tovaru*. Dodanie tovaru v prípade finančného leasingu je upravené v Zákone o dani z pridanej hodnoty (Slovensko, 2004, §8) nasledovne: „odovzdanie tovaru na základe nájomnej zmluvy, podľa ktorej sa vlastníctvo k predmetu nájomnej zmluvy nadobudne najneskôr pri zaplatení poslednej splátky.“ V tomto prípade si môže nájomca uplatniť DPH jednorazovo v plnej výške (Betáková, 2019).

V prípade, že je v leasingovej zmluve uvedené, že nájomca má nárok majetok odkúpiť, avšak nie je to jeho povinnosť, považuje sa to za opakované dodanie služby (Slovensko, 2004, § 9). V tomto prípade má nájomca povinnosť odpočítavať DPH postupne z každej splátky, nie jednorazovo (Betáková, 2019).

V oboch prípadoch slúži pri odpočte dane z pridanej hodnoty daňový doklad, ktorým je buď prijatá faktúra alebo splátkový kalendár vystavený prenajímateľom. Daňový doklad musí spĺňať všetky podmienky stanovené zákonom (Betáková, 2019).

Daň z motorových vozidiel

Na základe zákon č. 361/2014 Z. z. o dani z motorových vozidiel, platí daň z motorových vozidiel držiteľ vozidla, ktorý je zapísaný v osvedčení o evidencii vozidla. Motorové vozidlo musí zároveň slúžiť k podnikateľskej činnosti (Slovensko, 2014, § 2 – 3). V prípade, že spĺňa nájomca podmienky stanovené zákonom, stáva sa platcom dane z motorových vozidiel.

4.6 Výhody a nevýhody financovania prostredníctvom leasingu

Výhody finančného leasingu:

- napriek nedostatku finančných prostriedkov, má nájomca právo využívať predmet leasingu okamžite,
- menšia administratívna náročnosť a rýchlejšie jednanie,
- nárok na zníženie základu dane z odpisov a úrokov,
- možnosť prispôsobenia splátkového kalendáru aktuálnej situácii nájomcu (Brychta et al., 2019, s. 293),
- získanie predmetu leasingu, aj v prípade vysokej zadlženosti spoločnosti, a neochote poskytnutia bankového úveru peňažnými inštitúciami,
- odborné znalosti prenajímateľa v jednotlivých odvetviach, ktoré môžu pomôcť nájomcu pri vhodnom výbere predmetu leasingu (Block, Hirt a Danielsen, 2014, s. 524),

Nevýhody finančného leasingu:

- leasingové splátky obsahujú dodatočné náklady, ako napríklad finančné služby poskytované leasingovou spoločnosťou, a taktiež zisk pripadajúci leasingovej spoločnosti,
- vlastníkom predmetu je leasingová spoločnosť, čo znamená obmedzené právomoci s užívaním a úpravami predmetu leasingu nájomcom,
- nájomca znáša riziko spojené s predmetom leasingu,
- nájomca musí vrátiť predmet leasingu prenajímateľovi, v prípade jeho bankrotu (Brychta et al., 2019, s. 293).

II. PRAKTICKÁ ČASŤ

5 PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

5.1 Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti:	VS – MONT, s. r. o.
Sídlo spoločnosti:	Lazy pod Makytou 1030, 020 55
Identifikačné číslo organizácie:	31601413
Dátum založenia spoločnosti:	18. 02. 1994
Dátum zápisu do OR:	25. 02. 1994
Hlavné predmety činnosti:	<ul style="list-style-type: none">- mechanické úpravy kovov,- výroba strojov a zariadení pre všeobecné účely,- zámočníctvo a zvaranie,- výroba kovových konštrukcií a ich častí,- nákup tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rámci voľných živností,- nákup tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rámci voľných živností,- prenájom strojov, prístrojov a zariadení,- prenájom dopravných prostriedkov,- výroba karosérii pre motorové vozidlá, prívesov a návesov,- reklamné činnosti.

5.2 Charakteristika spoločnosti

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. vznikla v roku 1994 ako malá rodinná dielňa. Svoju podnikateľskú činnosť zahájila v prenajatých priestoroch, ktoré neskôr odkúpila, zrekonštruovala a rozšírila o nové výrobné haly, administratívnu budovu a parkovaciu plochu v Lazoch pod Makytou. Postupom času sa z malej firmy stal popredný európsky výrobca sklápacích nadstavieb, prívesov a návesov, ktorý exportuje svoje produkty do viac

ako 15 štátov Európy. Najviac produktov spoločnosť vyváža do Českej republiky, Maďarska, Poľska, Švédska, ale aj do tretích krajín, ako napríklad Nórsko, Rusko a Nová Kaledónia. Za svoje postavenie, spoločnosť vďačí najmä technickej zdatnosti, inovatívnosti, know-how a taktiež výrobným skúsenostiam svojich zamestnancov.

Spoločnosť sa orientuje na strojárenskú výrobu, a to najmä na výrobu sklápacích nadstavieb na všetky typy podvozkov, prívesov, špeciálnych návesov a montáž domiešavačov. Svojim zákazníkom poskytuje aj služby, ako sú montáže hydraulických rúk a montáže zaplachtovaní na všetky značky vozidiel. Spoločnosť taktiež ponúka odborné poradenstvo, predaj náhradných dielov a servis výrobkov.

Zdroj: Archív spoločnosti VS – MONT, s. r. o.



Obrázok 1 Nadstavba spoločnosti VS - MONT, s. r. o.

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. mala okrem výrobného závodu v Lazoch pod Makytou aj prevádzku v Dolnom Kubíne, ktorá bola v roku 2008 v dôsledku hospodárskej krízy a následného výpadku produkcie zatvorená. Priestory sa podarilo spoločnosti v roku 2014 predať. V roku 2015 z dôvodu opätovného zvýšenia výroby, spoločnosť odkúpila priestory v Považskej Bystrici. Zrekonštruovala ich a výrobu v druhej prevádzke zahájila v roku 2016. Spoločnosť má zriadené pobočky v Českej republike – Kroměříži a v Poľsku. Pobočky sú zriadené za účelom rozšírenia obchodných kontaktov. Majetkový podiel vo výške 51 % má v dcérskej spoločnosti v Rumunsku, ktorej činnosť je v súčasnosti pozastavená. Dcérska spoločnosť zabezpečovala obchodnú a servisnú činnosť výrobkov v oblasti Rumunska a Bulharska.

Na investičnú činnosť spoločnosti boli použité vlastné zdroje, avšak väčšiu časť tvorili cudzie zdroje v podobe investičných úverov. Firma využíva aj financovanie pomocou

leasingu, a to najmä na technológie a stroje. Obe výrobné haly disponujú vysokou úrovňou technológií, ako napríklad robotizovanými linkami na zváranie, CNC strojmi a inými technologickými strojnými zariadeniami.

5.3 Účtovné zásady a metódy vo vybranej spoločnosti

Spoločnosť VS-MONT, s. r. o. je platiteľom dane z pridanej hodnoty a pri zostavení účtovnej závierky využíva nasledovné účtovné zásady a metódy týkajúce sa DHM.

1. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok, ktorý spoločnosť nakupuje oceňuje v obstarávacích cenách. Obstarávacia cena zahŕňa okrem ceny obstarania aj náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady spojené s obstaraním. Za dlhodobý hmotný majetok sa považuje majetok, ktorého obstarávacia cena je vyššia ako 1 700,00 EUR a doba používania dlhšia ako 1 rok. Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržby dlhodobého hmotného majetku sú účtované do nákladov spoločnosti.

2. Odpisovanie dlhodobého hmotného majetku

Pri odpisovaní dlhodobého hmotného majetku spoločnosť vychádza z predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia majetku. Hmotný majetok začína odpisovať prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý majetok s obstarávacou cenou nižšou ako 100,00 EUR sa odpisuje jednorazovo pri zaradení do užívania. Majetok od 100,00 EUR do 1 700,00 EUR sa odpisuje po dobu dvoch rokov. Účtovné odpisy ostatných skupín dlhodobého hmotného majetku sú uvedené v Tabuľke 8.

Tabuľka 8 Odpisovanie dlhodobého hmotného majetku v spoločnosti

Odpisové skupiny DHM	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Administratívne budovy	40	1/40	lineárna
Stavby	20	1/20	lineárna
Stroje, prístroje a zariadenia	6	1/6	lineárna
Stroje, prístroje a zariadenia	8	1/8	lineárna
Stroje, prístroje a zariadenia	12	1/12	lineárna
Dopravné prostriedky	5	1/5	lineárna
Inventár	4	1/4	lineárna
Iný dlhodobý hmotný majetok	6	1/6	lineárna

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Poznámok k účtovnej závierke spoločnosti

5.4 Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. sa rozhodla obstarat' osobný automobil značky Audi Q8, ktorý bude využívaný ako manažérske vozidlo. Manažérske vozidlá sa menia vo firme každých 5 rokov. Osobný automobil bude obstaraný spoločnosťou v januári 2020. Spoločnosť prijala od dodávateľa nasledujúcu cenovú ponuku:

- celková cena automobilu bez DPH: 73 325,00 EUR,
- obnos DPH (20%): 14 665,00 EUR,
- celková cena automobilu s DPH: 87 990,00 EUR.

Spoločnosť uvažuje nad vhodným zdrojom financovania, a to kúpou automobilu z vlastných zdrojov, úverom alebo leasingom. Cieľom mojej bakalárskej práce je vybrať najvhodnejší zdroj financovania dlhodobého hmotného majetku z hľadiska účtovných a daňových dopadov pre vybranú spoločnosť.

5.5 Finančná analýza spoločnosti

Analýza finančnej situácie spoločnosti, je dôležitá nie len pre interných užívateľov, ale aj pre externé spoločnosti. Analýza „pomáha odhaliť, či je spoločnosť dostatočne zisková, či má vhodnú kapitálovú štruktúru, či využíva efektívne svoje aktíva, či je schopná hrať svoje záväzky a ďalšie významné skutočnosti“ (Knápková et al., 2017, s. 17).

Vedúci pracovníci využívajú finančnú analýzu najmä pri rozhodovacích úlohách. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. stojí pred dôležitou rozhodovacou úlohou, a to financovanie dlhodobého hmotného majetku. Vďaka finančnej analýze, môžeme zhodnotiť finančnú situáciu spoločnosti a obstaranie osobného automobilu jej odporučiť alebo nájsť slabé stránky, ktoré svedčia o neschopnosti spoločnosti zafinancovať vybraný dlhodobý hmotný majetok.

Výpočet ukazovateľov finančnej analýzy je za obdobie od roku 2016 do roku 2018. Údaje sú čerpané z výkazov spoločnosti, ktoré sú uvedené v Prílohe P I a Prílohe P II.

Ukazovatele zadlženosti

V Tabuľke 9 sú uvedené ukazovatele zadlženosti za obdobie od roku 2016 po rok 2018. Zadlženosť je z hľadiska obstarania dlhodobého majetku dôležitý ukazovateľ, a to najmä v prípade, že je majetok obstarávaný z cudzích zdrojov.

Tabuľka 9 Ukazovatele zadlženosti v rokoch 2016 - 2018

	2016	2017	2018
Celková zadlženosť	73,08 %	59,66 %	59,14 %
Miera zadlženosti	2,71	1,48	1,45
Úrokové krytie	10,18	17,84	8,02
Krytie dlhodobého majetku dlhodobými zdrojmi	0,88	1,17	1,12

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovných výkazov spoločnosti

Optimálne hodnoty celkovej zadlženosti sa pohybujú v rozmedzí od 30 % do 60 %. Okrem roku 2016, kedy predstavovala zadlženosť 73 %, sa spoločnosť nachádza na hornej hranici optimálnych hodnôt. Celková zadlženosť pomaly klesá, čo má pre spoločnosť pozitívny vplyv. Za optimálnu hodnotu pri miere zadlženosti sa považuje hodnota nižšia ako 2. Miera zadlženosti v roku 2018, oproti roku 2016, klesla o približne 47 %. Pre spoločnosť je to prospešný jav, aj napriek tomu, že stále tvoria väčšiu časť cudzie zdroje. Veličina úrokového krytia je veľmi dôležité kritérium pri rozhodovaní o čerpaní úveru. Čím je hodnota vyššia, tým je vyššia schopnosť spoločnosti platiť úroky spojené s úvermi. Pokles v roku 2018 je spôsobený nižším výsledkom hospodárenia spoločnosti. Napriek poklesu na hodnotu 8,02, má spoločnosť VS – MONT, s. r. o. stále dostatok zisku na platenie úrokov. U krytia dlhodobého majetku dlhodobými zdrojmi sa využíva Zlaté pravidlo financovania, čo znamená, že optimálna hodnota je rovná jednej. Spoločnosť je pomerne blízko tejto hodnote, a tak môžeme predpokladať, že financuje svoj dlhodobý majetok dlhodobými zdrojmi. Z vypočítaných ukazovateľov je možné predpokladať, že ak by sa spoločnosť rozhodla financovať osobný automobil úverom, bol by peňažnou inštitúciou schválený.

Ukazovatele likvidity

Ukazovatele likvidity vyjadrujú vzťah medzi aktívami a krátkodobými záväzkami spoločnosti. Hodnoty ukazovateľov sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka 10 Ukazovatele likvidity v rokoch 2016 - 2018

	2016	2017	2018
Likvidita 1. stupňa	0,17	0,19	0,19
Likvidita 2. stupňa	0,71	0,83	0,75
Likvidita 3. stupňa	0,90	1,14	1,11

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovných výkazov spoločnosti

Odporúčané hodnoty pre likviditu 1. stupňa sú v rozmedzí od 0,2 do 0,6. Situácia v spoločnosti sa v posledných rokoch postupne zlepšuje a približuje k odporúčeným

hodnotám. Likvidita 2. stupňa by mala dosahovať hodnôt od 1,0 do 1,5. Spoločnosť bola najbližšie doporučeným hodnotám v roku 2017. V roku 2018, naopak, zaznamenala pokles na hodnotu 0,75. Najvyššiu hodnotu likvidity 3. stupňa (1,14), dosahovala spoločnosť v roku 2017. Bolo to spôsobené tým, že mala najmenšie množstvo krátkodobých cudzích zdrojov a najvyššiu hodnotu obežného majetku. Napriek tomu, že všetky ukazovatele likvidity sú mierne pod optimálnymi hranicami, spoločnosť je schopná hradit' svoje záväzky, nakoľko finančné prostriedky získava z tržieb, ktoré každým rokom rastú.

Ukazovatele rentability

Pri výpočte ukazovateľov rentability, je v Tabuľke 11 uvedená percentuálna hodnota rentability vlastného kapitálu, rentability tržieb a rentability aktív.

Tabuľka 11 Ukazovatele rentability v rokoch 2016 - 2018

	2016	2017	2018
ROE	36,90 %	37,15 %	16,45 %
ROS	10,62 %	13,87 %	6,36 %
ROA	14,68 %	20,30 %	9,96 %

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovných výkazov spoločnosti

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) vyjadruje percentuálne zhodnotenie vkladov vlastníkov. Optimálne hodnota je nad 10 %, čo spoločnosť v sledovanom období dosahuje. Vlastný kapitál spoločnosti môžeme považovať za výnosný. Zisková marža (ROS) vyjadruje úspešnosť spoločnosti a jej výrobkov. V Tabuľke 11 je vidieť, že rentabilita tržieb sa v rokoch 2016 a 2017 nachádzala v rozmedzí nad 10 %, čo znamená, že spoločnosť vyrába špeciálne produkty, ktoré nie sú určené na bežnú spotrebu. V roku 2018 bol pokles ROS spôsobený nižším ziskom pred úrokmi a zdanením. Napriek tomu, že stav celkovej rentability v roku 2017 narástol a v roku 2018 opäť klesol, môžeme spoločnosť zaradiť do skupiny ziskových a predpokladať, že v svojej podnikateľskej činnosti využíva vložený kapitál efektívne.

Ukazovatele aktivity

Ukazovatele aktivity analyzujú efektívnosť vložených finančných prostriedkov. Delia sa na ukazovatele obratu a ukazovatele doby obratu (Knápková et al., 2017, s. 107). V nasledujúcej tabuľke sú vypočítane ukazovatele položiek aktív, zásob, pohľadávok a záväzkov za obdobie od roku 2016 do roku 2018. Pri výpočte ukazovateľov doby obratu je použitá francúzska metóda, ktorá predpokladá 360 dní v roku.

Tabuľka 12 Ukazovatele aktivity v rokoch 2016 - 2018

	2016	2017	2018
Obrat aktív	1,38	1,46	1,57
Doba obratu aktív	260,44	245,92	229,98
Obrat zásob	12,04	9,82	9,25
Doba obratu zásob	29,90	36,64	38,92
Obrat pohľadávok	4,43	4,65	5,99
Doba obratu pohľadávok	81,21	77,36	60,14
Obrat záväzkov	2,62	3,78	3,64
Doba obratu záväzkov	137,54	95,23	99,02

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovných výkazov spoločnosti

Ukazovateľ doby obratu zásob vyjadruje, za koľko dní sa obrátia zásoby v spoločnosti. Optimálne je túto hodnotu znižovať, čo sa spoločnosti VS – MONT, s. r. o. pomaly darí a mala by naďalej pokračovať v efektívnom využívaní zásob. Obrat pohľadávok sa postupne zvyšuje, čo je pre firmu pozitívny jav. Rýchlosť inkasa pohľadávok nám vyjadruje ukazovateľ doby obratu pohľadávok. Tento ukazovateľ sa postupne znižuje, čo znamená, že spoločnosť je v roku 2018 platené skôr ako v roku 2016. S týmto ukazovateľom súvisí aj doba obratu záväzkov, ktorá vyjadruje, ako rýchlo spoločnosť hradí svoje záväzky. V roku 2017 dosahovala najlepších hodnôt. Keď porovnáme rok 2018, tak spoločnosti je platené približne za 60 dní, a naopak ona hradí svoje záväzky v priemere za 99 dní. Spoločnosť sa dostáva do pozície dlžníka – peňažné prostriedky z pohľadávok inkasuje skôr, a naopak svoje dlhy hradí dodatočne.

Prehľad o peňažných tokoch

Pri obstarávaní osobného automobilu je veľmi dôležité zistiť stav peňažných prostriedkov spoločnosti. Pri samofinancovaní sa finančné prostriedky využijú na úhradu celej sumy automobilu, a naopak pri bankovom úvere alebo leasingu musíme zistiť, či má firma dostatok peňažných prostriedkov na úhradu mesačných splátok.

Zo skráteného prehľadu peňažných tokov vybranej spoločnosti, ktorý je uvedený v Tabuľke 13, je možné predpokladať, že spoločnosť disponuje dostatkom finančných prostriedkov na kúpu automobilu z vlastných zdrojov, alebo na splácanie splátok pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom úveru alebo leasingu.

Tabuľka 13 Prehľad o peňažných tokoch v rokoch 2016 - 2018

	2016	2017	2018
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	732 841	1 126 968	537 880
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce VH z bežnej činnosti	443 099	176 800	397 866
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	-578 517	-550 543	645 538
Prijaté úroky	15 235	15 657	17 809
Výdavky na zaplatené úroky	-79 845	-66 923	-56 218
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	-	-	-271 447
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky	-5 283	-48 602	-57 576
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	527 530	653 357	1 213 852
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-6 033	-4 500	-14 102
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-724 577	-281 785	-636 457
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-730 610	-286 285	-650 559
Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-92 269	-8 961	-20 446
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-92 269	-8 961	-20 446
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	-295 349	358 111	542 847
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	857 723	562 374	549 625
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	562 374	549 625	557 532

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovných výkazov spoločnosti

Najväčšiu časť Nepeňažných operácií ovplyvňujúcich výsledok hospodárenia tvoria odpisy dlhodobého hmotného a dlhodobého nehmotného majetku, zmena stavu opravných položiek, ale aj úroky, ktoré účtovná jednotka účtuje do nákladov. Položka Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu sa skladá zo zmien stavu záväzkov, pohľadávok a zásob. V rokoch 2016 a 2017 boli tieto hodnoty záporné, no v roku 2018 dosiahli kladných hodnôt. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti rastú, čo je pre spoločnosť pozitívny jav. V roku 2018 spoločnosť investovala do dlhodobého hmotného a dlhodobého nehmotného majetku, čoho výsledkom je vyššia záporná hodnota peňažných tokov z investičnej činnosti. Najväčšiu časť čistých peňažných tokov z finančnej činnosti tvorili výdavky na splácanie úverov, s výnimkou úverov poskytnutých na hlavnú činnosť. V roku 2016 je v položke započítaná aj hodnota výdavkov na splácanie pôžičiek. Celkové peňažné toky v spoločnosti rastú, a v roku 2018 predstavovali sumu 557 532,00 EUR.

6 ZDROJE FINANCOVANIA DLHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

V nasledujúcej časti bakalárskej práce sú porovnané tri základné spôsoby financovania dlhodobého hmotného majetku, a to financovanie prostredníctvom úveru, finančného leasingu alebo obstaranie majetku z vlastných zdrojov. Napriek tomu, že sú evidované dva typy leasingov – finančný a operatívny, spoločnosť nemala záujem o operatívny leasing, nakoľko automobil by si len prenajíkala a nestala by sa na konci leasingovej zmluvy vlastníkom.

Firma sa rozhodla, že Povinné zmluvné poistenie a Havarijne poistenie bude uzatvorené individuálne v Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., a preto ho pri výbere optimálneho spôsobu financovania neberieme do úvahy.

Pri financovaní automobilu prostredníctvom leasingu a úveru, som oslovila spoločnosť IMPULS–LEASING Slovakia, s. r. o., ktorá je na trhu od roku 2007 a je súčasťou Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky. Pre danú spoločnosť som sa rozhodla najmä z dôvodu, že spoločnosť VS-MONT, s. r. o. v minulosti už využívala jej produkty pri financovaní majetku, a taktiež preto, pretože ponúka financovanie prostredníctvom úveru, a rovnako tak aj financovanie prostredníctvom leasingu. Spoločnosť IMPULS–LEASING Slovakia, s. r. o. zaslala nezáväznú ponuku na financovanie automobilu úverom (Príloha P III) a nezáväznú ponuku na financovanie automobilu finančným leasingom (Príloha P IV).

6.1 Financovanie automobilu prostredníctvom úveru

Jeden zo spôsobov financovania osobného automobilu je úver. Hlavnou *výhodou* obstarania automobilu prostredníctvom úveru je fakt, že spoločnosť nepotrebuje veľký obnos finančných prostriedkov, a aj napriek tomu sa stáva majiteľom automobilu od začiatku trvania zmluvy. Spoločnosť môže s majetkom voľne nakladať. Napríklad pri nedostatku finančných prostriedkov, môže spoločnosť automobil predat' a vyplatiť zostatkový úver. Naopak v prípade, že bude mať spoločnosť voľné finančné prostriedky, môže kedykoľvek úver predčasne vyplatiť. Financovanie automobilu prostredníctvom úveru má aj svoje *nevýhody*. Úver zvyšuje zadlženosť spoločnosti, nakoľko sa vykazuje v súvahe na strane pasív, kde sa spoločnosti zvyšuje stav záväzkov. S úverom sú spojené aj dodatočné náklady, ako napríklad úroky z úveru, poprípade poplatky spojené s vybavením úveru. V určitých prípadoch, musí spoločnosť pri úvere ručiť ručiteľom alebo majetkom.

Spoločnosť IMPUL-LEASING Slovakia, s. r. o. má stanovené nasledovné podmienky pre čerpanie úveru právnickou osobou:

- doba splácania úveru od 6 do 60 mesiacov,
- výška úveru tvorí 40 % - 80 % obstarávacej ceny,
- poskytnutie úveru na financovanie investičných potrieb (IMPULS-Leasing Slovakia s. r. o., 2020c).

Na základe nezáväznej ponuky od spoločnosti (Príloha P III) môžeme vidieť, že spoločnosť sa rozhodla splácať automobil 60 mesiacov (5 rokov) a úver tvorí 80 % z kúpnej ceny automobilu. 20 % z kúpnej ceny by uhradila spoločnosť pomocou zálohovej faktúry z vlastných zdrojov. Pri obstaraní automobilu prostredníctvom úveru, nie sú spoločnosti účtované žiadne dodatočné poplatky.

6.1.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu prostredníctvom úveru

V Tabuľke 14 je zaúčtované obstaranie osobného automobilu prostredníctvom úveru. Vo vzorovom účtovaní je zaúčtovaná celková suma úrokov a istiny za celých 60 mesiacov, nakoľko má spoločnosť k dispozícii len nezáväznú ponuku, a nie splátkový kalendár.

Tabuľka 14 Účtovanie finančného úveru spoločnosťou

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Cena v EUR	Strana MD	Strana D
1.	VBÚ	Úhrada zálohovej faktúry za obstaranie osobného automobilu z bankového účtu (vrátane DPH)	17 598,00	052	221
2.	FAD	Zúčtovanie faktúry od dodávateľa za obstaranie automobilu:			
3.		- obstarávacia cena automobilu	73 325,00	042	321
		- daň z pridanej hodnoty 20%	14 665,00	343	321
4.	ID	Zaradenie osobného automobilu do užívania	73 325,00	022	042
5.	ID	Zúčtovanie zálohy za osobný automobil	17 598,00	321	052
6.	ÚZ	Prevzatie záväzku úverovou spoločnosťou	70 392,00	321	479
7.	ID	Predpis úroku z bankového úveru	5 311,80	562	379
8.	ID	Predpis istiny z bankového úveru	70 392,00	479	379
9.	VBÚ	Úhrada úroku a istiny bankového úveru z bankového účtu	75 703,80	379	221

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe ponuky IMPUL-LEASING Slovakia, s. r. o.

Z účtovania môžeme vidieť, že spoločnosť zaplatí časť kúpnej ceny vopred z bankového účtu na základe zálohovej faktúry. Po prijatí daňového dokladu zaúčtuje obstaranie automobilu na účet 042 – Obstaranie DHM a zvýši sa záväzok spoločnosti na účte 321 – Dodávatelia. Spoločnosť zaplatí DPH zo sumy záväzku (20 % zo sumy 70 392,00 EUR) a z akontácie (20 % zo sumy 17 598,00 EUR). Nakoľko je spoločnosť platiteľom DPH, na základe daňového dokladu jej vzniká nárok na odpočet DPH na účte 343 – Daň z pridanej hodnoty. Po zaradení majetku do užívania spoločnosť zúčtuje zálohovú faktúru na ťarchu účtu 321 – Dodávatelia. Majetok je následne zaradený na účet 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí, odkiaľ bude majetok odpisovaný vo výške 73 325,00 EUR. Po prevzatí záväzku úverovou spoločnosťou a prijatí Zmluvy o spotrebnom úvere, preúčtuje firma záväzok na účet 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Záväzok sa postupne znižuje úhradou mesačných splátok. Splátky budú spolu s úrokom hradené z bankového účtu spoločnosti. Úrok z bankového úveru zaúčtuje spoločnosť na ťarchu účtu 562 – Úroky.

MD 022 – SHV a SHV		D	
4.	73 325,00		
Obrat	73 325,00	Obrat	0,00
KZ	73 325,00		

MD 042 – Obstaranie DHM		D	
2.	73 325,00	4.	73 325,00
Obrat	73 325,00	Obrat	73 325,00
KZ	0,00		

MD 052 – Poskytnuté preddavky na DHM		D	
1.	17 598,00	5.	17 598,00
Obrat	17 598,00	Obrat	17 598,00
KZ	0,00		

MD 221 – Bankové účty		D	
		1.	17 598,00
		9.	75 703,80
Obrat	0,00	Obrat	93 301,80
KZ	- 93 301,80		

MD 321 – Dodávatelia		D	
5.	17 598,00	2.	73 325,00
6.	70 392,00	3.	14 665,00
Obrat	87 990,00	Obrat	87 990,00
		KZ	0,00

MD 343 –DPH		D	
3.	14 665,00		
Obrat	14 665,00	Obrat	0,00
KZ	14 665,00		

MD 379 – Iné záväzky		D	
9.	75 703,80	7.	5 311,80
		8.	70 392,00
Obrat	75 703,80	Obrat	75 703,80
		KZ	0,00

MD 479 – Ost. dlhodobé záväzky		D	
8.	70 392,00	6.	70 392,00
Obrat	70 392,00	Obrat	70 392,00
		KZ	0,00

MD	562 – Úroky	D
7.	5 311,80	
Obrat	5 311,80	Obrat 0,00
KS	5 311,80	

Konečný zostatok na účte 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí predstavuje hodnotu automobilu, ktorý bude spoločnosť odpisovať. Z účtu 221 – Bankové účty je vidieť, že za automobil spoločnosť zaplatí sumu 93 301,80 EUR. V tejto sume je zahrnutá časť kúpnej ceny zaplatená vopred a súčet mesačných splátok, ktorých súčasťou je istina a úrok. Za celé obdobie trvania úveru, spoločnosť zaplatí na úrokoch sumu 5 311,80 EUR, ktoré zaúčtuje do nákladov. Spoločnosti vznikne nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty vo výške 14 665,00 EUR.

Účtovné odpisy osobného automobilu

Spoločnosť odpisuje manažérske vozidlá po dobu piatich rokov. Podľa interného predpisu, začne spoločnosť odpisovať dlhodobý hmotný majetok prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania, čo znamená, že ak spoločnosť obstará automobil v januári 2020, začne s odpisovaním automobilu od februára 2020. Účtovné odpisy sa vo firme zaokrúhľujú na dve desatinné miesta matematicky. Pre potreby bakalárskej práce, sú v Tabuľke 15 uvedené len ročné účtovné odpisy, ktoré budú následne porovnávané s daňovými odpismi. V prípade mesačného odpisu, bude čiastka po celú dobu trvania odpisovania rovnaká, a to 1 222,08 EUR.

Tabuľka 15 Prehľad účtovných odpisov pri obstaraní automobilu úverom

Rok	Výpočet účtovného odpis	Ročný odpis	Zostatková cena
2020	$(73\,325/5)/12*11$	13 442,92	59 882,08
2021	$73\,325/5$	14 665,00	45 217,08
2022	$73\,325/5$	14 665,00	30 552,08
2023	$73\,325/5$	14 665,00	15 887,08
2024	$73\,325/5$	14 665,00	1 222,08
2025	$(73\,325/5)/12*1$	1 222,08	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Spoločnosť účtuje odpisy na ťarchu účtu 551 – Odpisy DNM a DHM a v prospech účtu 082 – Oprávky k SHV a SHV.

6.1.2 Daňové hľadisko financovania automobilu prostredníctvom úveru

Daň z pridanej hodnoty

Na základe Zákona 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty (Slovensko, 2004), si môže spoločnosť odpočítať DPH v plnej výške v prípade, že využíva automobil na podnikateľskú činnosť. Spoločnosť má nárok na odpočítanie DPH v okamihu prevzatia automobilu spolu s daňovým dokladom od dodávateľa. Nakoľko si spoločnosť odpočíta daň z pridanej hodnoty na začiatku, nemá nárok na postupné odpočítavanie DPH pri jednotlivých splátkach (Válkyová, 2013).

Tabuľka 16 Nárok na odpočet DPH pri úvere

	Cena bez DPH	Obnos DPH (20%)	Cena s DPH
Akontácia	14 665,00	2 933,00	17 598,00
Istina	58 660,00	11 732,00	70 392,00
Spolu	73 325,00	14 665,00	87 990,00

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe ponuky IMPUL-LEASING Slovakia, s. r. o.

Z Tabuľky 16 a zo syntetického účtu 343 – Daň z pridanej hodnoty môžeme vidieť, že spoločnosť má nárok odpočítať si sumu vo výške 14 665,00 EUR. V prípade, že spoločnosť obstará automobil v januári 2020, požiadať o odpočítanie DPH môže v Daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za január 2020. Výhodou odpočítania celej časti dane z pridanej hodnoty je fakt, že firma môže vrátené finančné prostriedky použiť pri svojej prevádzkovej činnosti, poprípade môže celú sumu naraz investovať.

Daň z príjmov

Pri obstaraní dlhodobého hmotného majetku úverom, vznikne spoločnosti právo na uplatnenie daňových odpisov, ktorých prehľad je uvedený v Tabuľke 17.

Tabuľka 17 Prehľad daňových odpisov pri obstaraní automobilu úverom

Rok	Výpočet daňového odpisu	Odpis	Zostatková cena
2020	73 325/4	18 332,00	56 521,00
2021	73 325/4	18 332,00	38 189,00
2022	73 325/4	18 332,00	19 857,00
2023	73 325/4	18 332,00	1 525,00
2024	(73 325/4)/12*1	1 525,00	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Na základe Zákona 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 26) je osobný automobil zaradený do prvej odpisovej skupiny s dobou odpisovania 4 roky. Dlhodobý

majetok zaradený v prvej odpisovej skupine je možné odpisovať len rovnomernými daňovými odpismi.

Pri úprave základu dane, berie spoločnosť do úvahy porovnanie účtovných a daňových odpisov automobilu. Na základe porovnania vznikajú spoločnosti položky znižujúce alebo zvyšujúce základ dane. Ich porovnanie v priebehu odpisovania automobilu je uvedené v Tabuľke 18.

Tabuľka 18 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri úvere

Rok	Účtovné odpisy	Daňové odpisy	Vplyv na základ dane
2020	13 442,92	16 804,00	Položka znižujúca ZD 3 361,08
2021	14 665,00	18 332,00	Položka znižujúca ZD 3 667,00
2022	14 665,00	18 332,00	Položka znižujúca ZD 3 667,00
2023	14 665,00	18 332,00	Položka znižujúca ZD 3 667,00
2024	14 665,00	1 525,00	Položka zvyšujúca ZD 13 140,00
2025	1 222,08	0	Položka zvyšujúca ZD 1 222,08

Zdroj: Vlastné spracovanie

Z porovnania účtovných a daňových odpisov vyplýva, že v rokoch 2020 až 2023 má spoločnosť právo upraviť svoj základ dane o odpočítateľné položky, nakoľko daňové odpisy sú vyššie ako účtovné. Spoločnosť má v týchto rokoch právo si znížiť základ dane. V rokoch 2024 a 2025 vznikne spoločnosti pripočítateľná položka, ktorá zvýši základ dane spoločnosti.

Do nákladov môže spoločnosť okrem odpisov zahrnúť aj poistenie, servis, pneumatiky, diaľničnú známku a až 100% hodnoty pohonných hmôt, nakoľko spoločnosť vedie pri každom automobile knihu jász.

Na konci zdaňovacieho obdobia, musí spoločnosť porovnať výšku základu dane a odpisu z limitovanej vstupnej ceny, ktorá je stanovená na 48 000,00 EUR. Podľa výsledku porovnania, bude spoločnosť vykonávať úpravy základu dane. Uvedené porovnanie a následná úpravu základu dane vyplýva spoločnosti VS – MONT, .s. r. o. na základe Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov (Slovensko, 2003b, § 17), nakoľko obstarávaný automobil spadá do kategórie automobil s obstarávacou cenou vyššou ako 48 000,00 EUR.

Daň z motorových vozidiel

V súlade so Zákonom 361/2014 Z. z. o dani z motorových vozidiel (Slovensko, 2014, § 2), je motorové vozidlo obstarávané spoločnosťou predmetom dane z motorových vozidiel, nakoľko je využívané na podnikateľskú činnosť. Daňovníkom je vlastník vozidla, v tomto prípade spoločnosť VS – MONT, s. r. o. Zdaňovacím obdobím je kalendárny rok a prvé daňové priznanie k dani z motorových vozidiel musí podať spoločnosť správcovi dane do 31. januára 2021. Obstarávaný automobil patrí do kategórie M – motorové vozidlá používané na dopravu osôb so zdvihovým objemom valcov motora 2 000 – 3 000 cm³. Podľa zákona si spoločnosť môže prvé roky uplatniť zníženie ročnej sadzby dane.

Výpočet dane z motorových vozidiel

- Základ dane: 180,00 EUR
- Zníženie sadzby 25% podľa § 7 ods. 1: 45,00 EUR
- Zníženie sadzby 20% podľa § 7 ods. 1: 36,00 EUR

V rokoch 2020 až 2022 má spoločnosť nárok na zníženie dane z motorových vozidiel o sumu 45,00 EUR. Znamená to, že prvých 36 mesiacov bude spoločnosť platiť daň z motorových vozidiel vo výške 134,00 EUR (180,00 EUR – 45,00 EUR). V roku 2023 a 2024 bude spoločnosť platiť daň z motorových vozidiel vo výške 144,00 EUR, nakoľko si môže sadzbu znížiť o 20 % (180,00 EUR – 36,00 EUR). Ďalšie roky predstavuje daň z motorových vozidiel pre konkrétny typ automobilu sumu 180,00 EUR.

6.2 Financovanie automobilu prostredníctvom finančného leasingu

Ďalším spôsobom financovania majetku je obstaranie automobilu prostredníctvom finančného leasingu. Pri finančnom leasingu je z právneho hľadiska automobil majetkom leasingovej spoločnosti a vlastnícke právo prechádza na nájomcu až po ukončení zmluvy. Medzi ďalšie *nevýhody* u obstarania automobilu finančným leasingom patria dodatočné poplatky spojené s leasingom. Súčasťou leasingových splátok je aj zisk, ktorý si účtuje leasingová spoločnosť. Ako už bolo spomenuté, automobil nie je vo vlastníctve spoločnosti, čo znamená, že spoločnosť s ním nemôže voľne nakladať. V prípade, že by spoločnosť chcela vykonať na majetku nejaké úpravy, musí mať súhlas od leasingovej spoločnosti. Medzi *výhody* patrí fakt, že spoločnosť nepotrebuje veľký obnos finančných prostriedkov, a taktiež je leasing administratívne menej náročný, nakoľko spoločnosť nepotrebuje ručiteľa

ani dostatočný majetok na ručenie. Leasingové spoločnosti väčšinou vyžadujú len základné údaje o spoločnosti, hospodárení spoločnosti a údaje o štatutárnom zástupcovi.

Spoločnosť IMPULS–LEASING Slovakia, s. r. o., má nasledujúce podmienky pri poskytnutí leasingu podnikateľom:

- minimálna doba leasingu pre 1. odpisovú skupinu je 36 mesiacov,
- maximálna doba leasingu predstavuje 72 mesiacov,
- prvá zvýšená splátka tvorí 20% – 60% obstarávacej ceny (IMPULS-Leasing Slovakia s. r. o., 2020b).

Na základe nezáväznej ponuky obstarania osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu (Príloha P IV) je zrejmé, že spoločnosť VS – MONT, s. r. o. splňa stanovené podmienky. Akontácia tvorí 20% z celkovej sumy bez DPH a splátky sú rozdelené na 60 mesiacov. Pri ponuke obstarania automobilu leasingom, by bol spoločnosti zarátaný aj spracovateľský poplatok, ktorý zvýši cenu obstarania osobného automobilu. Spoločnosť by poplatok následne uhradila na základe prijatej faktúry.

6.2.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu prostredníctvom finančného leasingu

V Tabuľke 19 je zaúčtovanie obstarania osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu Spoločnosť, po uzatvorení zmluvy s leasingovou spoločnosťou, bude účtovať obstaranie automobilu na účet 042 – Obstaranie DHM so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu. Taktiež príjme faktúru za spracovateľský poplatok, ktorý zvýši obstarávaciu cenu automobilu na účte 042 – Obstaranie DHM. Spoločnosť uhradí faktúru za spracovateľský poplatok z bankového účtu a zaradí automobilu na účet 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí. Spoločnosť si môže odpočítať DPH z prvej zvýšenej splátky. Akontácia spolu s DPH bude uhradená v celej výške z bankového účtu. Každý mesiac, spoločnosť predpíše splátku, ktorá sa skladá z istiny, úroku a DPH, a následne ju uhradí z bankového účtu. Po skončení doby leasingu spoločnosť zaúčtuje prijatú faktúru za odkupnú cenu automobilu, uplatní si z nej DPH a následne ju uhradí.

Nakoľko nemáme k dispozícii splátkový kalendár, je zaúčtovaná celá výška istiny a úroku, ktorá vyplýva z nezáväznej ponuky.

Tabuľka 19 Účtovanie finančného leasingu spoločnosťou

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Cena v EUR	Strana MD	Strana D
1.	LZ	Zaúčtovanie finančného leasingu v deň prijatia automobilu vrátane odkupnej ceny	73 595,00	042	474
2.	FAD	Zaúčtovanie faktúry za spracovateľský poplatok:			
		- spracovateľský poplatok	200,00	042	321
3.		- DPH zo spracovateľského Poplatku	40,00	343	321
4.	VBÚ	Úhrada faktúry za spracovateľský poplatok	240,00	321	221
5.	ID	Zaradenie osobného automobilu do užívania	73 795,00	022	042
-	-	Zúčtovanie prvej zvýšenej splátky leasingu (akontácie)	14 665,00	Súčasť ÚP 1	
6.	ID	Zúčtovanie DPH zo zvýšenej splátky	2 933,00	343	474
7.	VBÚ	Úhrada akontácie (vrátane DPH) z bankového účtu	17 598,00	474	221
-	-	Predpis istiny z leasingu	58 660,00	Súčasť ÚP 1	
8.	ID	Nárok na odpočet DPH z celkovej sumy splátok	14 017,56	343	379
9.	ID	Predpis úroku z leasingu	11 427,80	562	379
10.	VBÚ	Úhrada istiny z bankového účtu	58 660,00	474	221
11.	VBÚ	Úhrada úroku a DPH z leasingových splátok z bankového účtu	25 445,36	379	221
12.	FAD	Zaúčtovanie odkupnej ceny automobilu:			
		- odkupná cena	270,00	474	321
13.		- DPH z odkupnej ceny	54,00	343	321
14.	VBÚ	Úhrada faktúry za odkupnú cenu	324,00	321	221

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe ponuky IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o.

Pre lepšie predstavenie účtovných operácií sú účtovné prípady zaúčtované aj formou T – účtov.

MD	042 – Obstaranie DHM	D	MD	022 – SHV a SHV	D
1.	73 595,00	5.	73 795,00		
2.	200,00				
Obrat	73 795,00	Obrat	73 795,00	Obrat	0,00
KZ	0,00		KZ	73 795,00	

MD	221 – Bankové účty	D
	4.	240,00
	7.	17 598,00
	10.	58 660,00
	11.	25 445,36
	14.	324,00
Obrat	0,00	Obrat 102 267,36
KZ	- 102 267,36	

MD	321 – Dodávateľa	D	
4.	240,00	2.	200,00
14.	324,00	3.	40,00
		12.	270,00
		13.	54,00
Obrat	564,00	Obrat	564,00
		KZ	0,00

MD	343 – DPH	D	
3.	40,00		
6.	2 933,00		
8.	14 017,56		
13.	54,00		
Obrat	17 044,56	Obrat	0,00
KZ	17 044,56		

MD	379 – Iné záväzky	D	
11.	25 445,36	8.	14 017,56
		9.	11 427,80
Obrat	25 445,36	Obrat	25 445,36
		KZ	0,00

MD	474 – Záväzky z nájmu	D	
7.	17 598,00	1.	73 595,00
10.	58 660,00	6.	2 933,00
12.	270,00		
Obrat	76 528,00	Obrat	76 528,00
		KZ	0,00

MD	562 – Úroky	D	
9.	11 427,80		
Obrat	11 427,80	Obrat	0,00
KS	11 427,80		

Na účte 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí je majetok zaradený vo vyššej obstarávacej cene ako pri obstaraní automobilu úverom, a to preto, že suma sa skladá z obstarávacej ceny automobilu, odkupnej sumy vo výške 270,00 EUR a zo spracovateľského poplatku, ktorý je vo výške 200,00 EUR. Z bankového účtu spoločnosť uhradí sumu 102 267,36 EUR, ktorá sa skladá z uhradenej akontácie, spracovateľského poplatku, celkových splátok istiny, úrokov, DPH a odkupnej sumy po skončení doby leasingu. Spoločnosť má nárok na odpočet DPH vo výške 17 044,00 EUR, čo je vidieť na účte 343 – Daň z pridanej hodnoty. Spoločnosti vznikne náklad, na účte 562 – Úroky, kde zaúčtuje úroky z leasingu vo výške 11 427,00 EUR.

Účtovné odpisy osobného automobilu

Spoločnosť odpisuje automobil po dobu piatich rokov, rovnako ako pri obstaraní osobného automobilu úverom. V dôsledku zvýšenia obstarávacej ceny automobilu, sa zvýšia aj

úctovné odpisy. V Tabuľke 20 sú uvedené ročné úctovné odpisy, ktoré spoločnosť na konci zdaňovacieho obdobia porovnáva s daňovými odpismi.

Tabuľka 20 Prehľad úctovných odpisov pri obstaraní automobilu leasingom

Rok	Výpočet úctovného odpisu	Odpis	Zostatková cena
2020	$(73\,795/5)/12*11$	13 529,08	60 265,92
2021	73 795/5	14 759,00	45 506,92
2022	73 795/5	14 759,00	30 747,92
2023	73 795/5	14 759,00	15 988,92
2024	73 795/5	14 759,00	1 229,92
2025	$(73\,795/5)/12*1$	1 229,92	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Spoločnosť začne odpisovať automobil podľa interného predpisu od februára 2020. Ročný úctovný odpis v roku 2020 predstavuje sumu 13 529,08 EUR. Nasledujúce štyri roky je ročný úctovný odpis vo výške 14 759,00 EUR. V roku 2025 spoločnosť doodpisuje dlhodobý hmotný majetok. Mesačný úctovný odpis je po celú dobu odpisovania dlhodobého hmotného majetku vo výške 1 229,92 EUR.

6.2.2 Daňové hľadisko financovania automobilu prostredníctvom finančného leasingu

Daň z pridanej hodnoty

V prípade, že má nájomca nárok odkúpiť majetok za symbolickú cenu na konci leasingového vzťahu, jedná sa o opakované dodanie služby, čo znamená, že spoločnosť má nárok odpočítať si daň z pridanej hodnoty z akontácie, spracovateľského poplatku, každej mesačnej splátky a na konci leasingového vzťahu z odkupnej ceny osobného automobilu.

Tabuľka 21 Nárok na odpočet DPH pri finančnom leasingu

	Cena bez DPH	Obnos DPH (20%)	Cena s DPH
Akontácia	14 665,00	2 933,00	17 598,00
Spolu mesačné splátky (istina + úrok)	70 087,80	14 017,56	84 105,36
Spracovateľský poplatok	200,00	40,00	240,00
Odkupná cena	270,00	54,00	324,00
Spolu	85 222,80	17 044,56	102 267,36

Zdroj: Vlastné spracovanie

Z Tabuľky 21 je vidieť nárok na odpočet DPH, ktorý vzniká spoločnosti pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu. DPH z akontácie je rovnaká ako pri úvere, a to vo výške 2 933,00 EUR. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. má nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty z každej splátky, ktorú zaplatí. To znamená, že mesačne zaplatí splátku s DPH vo výške 1 401,75 EUR, z ktorej má nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty vo výške 233,62 EUR. Za celú dobu splácania, si môže spoločnosť uplatniť na splátkach DPH vo výške 14 017,56 EUR. Nakoľko bol v ponuke zarátaný aj spracovateľský poplatok a odkupná cena po skončení doby leasingu, spoločnosť má nárok na odpočet DPH vo výške 40,00 EUR zo spracovateľského poplatku a 54,00 EUR z odkupnej ceny. Za celé obdobie leasingu má podnik nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty v celkovej výške 17 044,56 EUR.

Daň z príjmov

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. má na základe zákona nárok na uplatnenie daňový odpisov z automobilu. Osobný automobil je zaradený v prvej odpisovej skupine, čo znamená, že bude spoločnosťou odpisovaný štyri roky rovnomernými daňovými odpismi. Zákon u prvej odpisovej skupiny nedovoľuje zrýchlené odpisy. Daňové odpisy sa v roku 2019 podľa zákona zaokrúhľujú na celé čísla nahor. Prehľad daňových odpisov pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu je uvedený v Tabuľke 22.

Tabuľka 22 Prehľad daňových odpisov pri obstaraní automobilu finančným leasingom

Rok	Výpočet daňového odpisu	Odpis	Zostatková cena
2020	$(73\,795/4)/12*11$	16 912,00	56 883,00
2021	73 795/4	18 449,00	38 434,00
2022	73 795/4	18 449,00	19 985,00
2023	73 795/4	18 449,00	1 536,00
2024	$(73\,795/4)/12*1$	1 536,00	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri zvýšení obstarávacej ceny automobilu u leasingu, sa zmenil aj vplyv na základ dane, ktorý je výsledkom porovnania účtovných a daňových odpisov. Z Tabuľky 23 je zrejmé, že v rokoch 2020 až 2023 má spoločnosť nárok na zníženie základu dane, nakoľko daňové odpisy sú vyššie ako účtovné odpisy. Daňové odpisy automobilu sa počítajú na štyri roky a účtovné odpisy počíta spoločnosť na päť rokov z čoho vyplýva, že posledné dva roky vznikne spoločnosti pripočítateľná položka, ktorá zvyšuje základ dane.

Tabuľka 23 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri finančnom leasingu

Rok	Účtovné odpisy	Daňové odpisy	Vplyv na základ dane
2020	13 529,08	16 912,00	Položka znižujúca ZD 3 382,92
2021	14 759,00	18 449,00	Položka znižujúca ZD 3 690,00
2022	14 759,00	18 449,00	Položka znižujúca ZD 3 690,00
2023	14 759,00	18 449,00	Položka znižujúca ZD 3 690,00
2024	14 759,00	1 536,00	Položka zvyšujúca ZD 13 223,00
2025	1 229,92	0	Položka zvyšujúca ZD 1 229,92

Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri finančnom leasingu, rovnako ako pri obstaraní automobilu prostredníctvom úveru, má spoločnosť nárok odpočítať si 100 % pohonných hmôt pri knihe jázd, pneumatiky, diaľničnú známku, servis, parkovaciu kartu, poistenie a podobne.

Pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom leasingu, musí spoločnosť na konci zdaňovacieho obdobia porovnať základ dane a odpisy z limitovanej vstupnej ceny. Obstarávaný automobil prekračuje limitovanú vstupnú cenu, ktorá je vo výške 48 000,00 EUR. Po porovnaní spoločnosť upraví základ dane.

Daň z motorových vozidiel

Aj napriek faktu, že vlastníkom osobného automobilu je leasingová spoločnosť, tak držiteľom predmetu leasingu je podľa Osvedčenia o evidencii vozidla nájomca. V tomto prípade VS – MONT, s. r. o., čo znamená, že spoločnosť je povinná platiť daň z motorových vozidiel. Výpočet dane z motorových vozidiel je rovnaký ako pri obstaraní automobilu prostredníctvom úveru. Spoločnosť platí prvých 36 mesiacov sumu 135,00 EUR ročne, ďalšie dva roky sumu 144,00 EUR ročne, a následne platí sumu 180,00 EUR ročne.

6.3 Financovanie automobilu z vlastných zdrojov

Najjednoduchším spôsobom financovania dlhodobého hmotného majetku spoločnosťou je samofinancovanie. V tomto prípade musí spoločnosť disponovať dostatkom peňažných prostriedkov. Z Tabuľky 13 – Prehľad o peňažných tokoch v rokoch 2016 - 2018 vidieť, že spoločnosť má dostatok peňažných prostriedkov v prípade, že by sa rozhodla obstarat'

osobný automobil z vlastných zdrojov. Do úvahy ale musí spoločnosť brať náklady obetované príležitosti. V tomto prípade, by mohla spoločnosť vynaložené finančné prostriedky zhodnotiť inak – využiť pri svojej výrobnjej činnosti alebo by mohla peniaze výhodne investovať.

Hlavnou výhodou pri obstaraní automobilu z vlastných zdrojov je fakt, že spoločnosť sa stáva okamžitým vlastníkom dlhodobého hmotného majetku, čo znamená, že s ním môže voľne disponovať. Taktiež nerastie zadlženosť spoločnosti, nakoľko obstaranie automobilu v hotovosti sa nám odrazí v súvahe len na strane aktív. Spoločnosti nevznikajú žiadne dodatočné náklady spojené s obstaraním automobilu. Medzi nevýhody pri obstarávaní finančne náročného dlhodobého majetku patrí výrazný úbytok finančných prostriedkov, ktorý sa nám odzrkadlí vo Výkaze o peňažných tokoch a Súvahe. Taktiež by spoločnosti chýbali finančné prostriedky na plynulý chod firmy, napríklad pri úhrade záväzkov, miezd alebo pri plynulosti vo výrobnom procese.

6.3.1 Účtovné hľadisko financovania automobilu z vlastných zdrojov

Účtovanie obstarania osobného automobilu z vlastných zdrojov je uvedené v Tabuľke 24.

Tabuľka 24 Účtovanie obstarania osobného automobilu z vlastných zdrojov

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Cena v EUR	Strana MD	Strana D
1.	FAD	Zúčtovanie faktúry od dodávateľa za nákup osobného automobilu:			
2.		- obstarávacia cena automobilu	73 325,00	042	321
		- daň z pridanej hodnoty 20%	14 665,00	343	321
3.	ID	Zaradenie osobného automobilu do užívania	73 325,00	022	042
4.	VBÚ	Úhrada faktúry za osobný automobil z bankového účtu	87 990,00	321	221

Zdroj: Vlastné spracovanie

Účtovné operácie sa odzrkadlia len v súvahe spoločnosti. Obstaranie dlhodobého hmotného majetku vyvolá zvýšenie stavu na účte 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí a zníženie stavu peňažných prostriedkov na účte 221 – Bankové účty. Spoločnosť príjme od dodávateľa faktúru a zaúčtuje zvýšenie záväzku na účet 321 – Dodávatelia, a následne záväzok uhradí z bankového účtu. Z dôvodu, že Zákon 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti (Slovensko, 2012, § 4) neumožňuje podnikateľskému

subjektu uhradiť záväzok vyšší ako 5 000,00 EUR v hotovosti, musí spoločnosť uhradiť záväzok dodávateľom z bankového účtu.

MD 042 – Obstaranie DHM		D	
1.	73 325,00	3.	73 325,00
Obrat	73 325,00	Obrat	73 325,00
KZ	0,00		

MD 022 – SHV a SHV		D	
3.	73 325,00		
Obrat	73 325,00	Obrat	0,00
KZ	73 325,00		

MD 221 – Bankové účty		D	
		3.	87 990,00
Obrat	0,00	Obrat	87 990,00
KZ	- 87 990,00		

MD 321 – Dodávateľa		D	
4.	87 990,00	1.	73 325,00
		2.	14 665,00
Obrat	87 990,00	Obrat	87 990,00
		KZ	0,00

MD 343 – DPH		D	
2.	14 665,00		
Obrat	14 665,00	Obrat	0,00
KZ	14 665,00		

Z T-úctov môžeme vidieť, že spoločnosť má na účte 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí zaradený osobný automobil, ktorý bude odpisovať. Majetok je uhradený spolu s daňou z pridanej hodnoty z bankového účtu. Na základe zákona, má spoločnosť nárok na vrátenie DPH z účtu 343 – Daň z pridanej hodnoty. Spoločnosti nevznikajú žiadne záväzky a ani náklady spojené s obstaraním osobného automobilu.

Účtovné odpisy osobného automobilu

Účtovné odpisy budú rovnaké ako pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom úveru. Prvý rok bude spoločnosť odpisovať automobil 11 mesiacov a ročná výška odpisu bude vo výške 13 442,92 EUR. Ďalšie štyri roky bude odpis automobilu vo výške 14 665,00 EUR. Posledný rok doodpisuje spoločnosť automobil vo výške 1 222,08 EUR.

6.3.2 Daňové hľadisko financovania z vlastných zdrojov

Daň z pridanej hodnoty

Pri obstaraní osobného automobilu z vlastných zdrojov, má spoločnosť nárok si odpočítať celú výšku dane z pridanej hodnoty. Nárok na odpočet vzniká v prípade, že je automobil určený pre podnikateľskú činnosť. Odpočet DPH predstavuje sumu 14 665,00 EUR.

Daň z príjmov

Spoločnosť pri úprave základu dane berie v úvahu rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi. Pri obstaraní automobilu z vlastných zdrojov, je úprava rovnaká ako pri obstaraní automobilu prostredníctvom úveru. Spoločnosť má prvé štyri roky nárok na položku znižujúcu základ dane. V rokoch 2024 a 2025 spoločnosti vzniká pripočítateľná položka, ktorá základ dane zvýši. Ďalej má spoločnosť nárok na uznanie nákladov za servis, pneumatiky, diaľničnú známku, pohonné hmoty a podobne.

Rovnako ako pri predchádzajúcich spôsoboch obstarania, musí spoločnosť porovnať odpisy z limitnej vstupnej ceny a základ dane na konci zdaňovacieho obdobia. Následne musí spoločnosť realizovať úpravy základu dane.

Daň z motorových vozidiel

Majiteľ automobilu je povinný platiť daň z motorových vozidiel, a to v rovnakej výške ako pri úvere alebo leasingu.

Po rozhovore s konateľmi spoločnosti a zhodnotení výhod a nevýhod, sme dospeli k záveru, že spoločnosť vylučuje financovanie osobného automobilu z vlastných zdrojov a zafinancuje ho prostredníctvom leasingu alebo úveru. Najväčšiu výhodu samofinancovania predstavoval pre firmu fakt, že sa stane okamžitým vlastníkom automobilu bez zadlženia, a taktiež odpočet dane z pridanej hodnoty v okamihu prevodu vlastníctva. Za negatívum ale považuje, že by musela uhradiť veľkú sumu peňažných prostriedkov naraz, a výrazne by tým ovplyvnila peňažné toky. Pozitívum vlastníctva a odpočtu dane z pridanej hodnoty spoločnosť nachádza pri obstaraní automobilu prostredníctvom úveru.

6.4 Komparácia úveru a finančného leasingu

Každý spôsob obstarania osobného automobilu má svoje výhody, nevýhody a rozličné účtovné a daňové dopady. Spoločnosť sa rozhoduje medzi obstaraním osobného automobilu úverom alebo finančným leasingom. Medzi hlavné aspekty, ktoré by mala spoločnosť brať do úvahy, patrí administratívna náročnosť, právo disponovať s majetkom a taktiež daňové dopady. (Valouch, 2012, s. 19).

6.4.1 Administratívna náročnosť a právo disponovať s majetkom

Spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. vyžaduje pri leasingu a pri úvere rovnaké dokumenty. Podnikateľ musí predložiť identifikačné dokumenty, finančno-ekonomické dokumenty a dokumentáciu spojenú s predmetom financovania. Medzi **identifikačné dokumenty** patrí:

- výpis z obchodného registra,
- osvedčenie o identifikačnom čísle pre daň z pridanej hodnoty (IČ DPH),
- identifikačný dokument štatutárneho zástupcu (IMPULS-Leasing Slovakia s. r. o., 2020a).

Medzi **finančno-ekonomické dokumenty** patria účtovné výkazy – súvaha a výkaz ziskov a strát. Spoločnosť ako žiadateľ musí predložiť ponuku na predmet financovania – presnú špecifikáciu a výbavu vozidla (IMPULS-Leasing Slovakia s. r. o., 2020). V prípade ručenia, spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o. preveruje bonitu klienta, a na základe nej sa rozhodne či nariadi ručenie alebo nie.

Právo disponovať s majetkom sa pri vybraných zdrojoch financovania výrazne líši. Zatiaľ čo pri úvere, by sa spoločnosť VS – MONT, s. r. o. stala okamžitým vlastníkom automobilu hneď pri podpísaní zmluvy, pri leasingu sa stáva len nájomcom a majetok je po celú dobu trvania leasingu vo vlastníctve leasingovej spoločnosti. Po skončení leasingové vzťahu má spoločnosť právo odkúpiť predmet leasingu za symbolickú cenu. Následne sa stane vlastníkom automobilu.

6.4.2 Daňové dopady

Pri daňových dopadoch sa berie do úvahy daň z pridanej hodnoty, daň z príjmov a daň z motorových vozidiel. Pri **dani z motorových vozidiel** nenastali žiadne zmeny, nakoľko sa jedná o rovnaký typ automobilu, ktorý by spoločnosť zaradila do užívania v oboch prípadoch v januári. Výraznejší rozdiel nastáva pri **dani z pridanej hodnoty**. Zatiaľ čo pri úvere si môže spoločnosť odpočítať daň jednorazovo z akontácie a výšky úveru, pri leasingu má nárok odpočítať DPH naraz z akontácie, spracovateľského poplatku a následne postupne z každej mesačnej splátky. Po skončení doby leasingu, si môže spoločnosť odpočítať daň z pridanej hodnoty z odkupnej ceny automobilu.

V Tabuľke 25 je rozpracované porovnanie dane z pridanej hodnoty a celkovú sumu, na ktorú má spoločnosť nárok pri jednotlivých zdrojoch financovania. Pri financovaní automobilu

prostredníctvom úveru, má spoločnosť nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty vo výške 14 665,00 EUR, Pri leasingu je táto suma vyššia, a predstavuje sumu 17 044,56,00 EUR.

Tabuľka 25 Porovnanie odpočtu DPH pri úvere a finančnom leasingu

	Úver	Finančný leasing
Akontácia	2 933,00	2 933, 00
Výška úveru	11 732,00	-
Spolu splátky počas trvania leasingu	-	14 017,56
Spracovateľský poplatok	-	40,00
Kúpna cena	-	54,00
Spolu DPH	14 665,00	17 044,56

Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri **dani z príjmov** sú odlišné položky upravujúce základ dane, kvôli odlišnej obstarávacej cene pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom úveru a leasingu. Obstarávacia cena pri leasingu bola zvýšená o spracovateľský poplatok a odkupnú cenu. Porovnanie položiek upravujúcich základ dane pri úvere a finančnom leasingu je uvedený v Tabuľke 26.

Tabuľka 26 Porovnanie položiek upravujúcich základ dane

Rok	Úver	Finančný leasing	Porovnanie
2020	↓ ZD 3 361,08	↓ ZD 3 382,92	21,84
2021	↓ ZD 3 667,00	↓ ZD 3 690,00	23,00
2022	↓ ZD 3 667,00	↓ ZD 3 690,00	23,00
2023	↓ ZD 3 667,00	↓ ZD 3 690,00	23,00
2024	↑ ZD 13 140,00	↑ ZD 13 223,00	83,00
2025	↑ ZD 1 222,08	↑ ZD 1 229,92	7,84

Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri finančnom leasingu sú položky upravujúce základ dane vyššie. V prvom roku o 21,84 EUR a v nasledujúcich troch rokoch o 23,00 EUR. Minimálny rozdiel je spôsobený tým, že obstarávacia cena je u leasingu vyššia len o 470,00 EUR. Naopak, v roku 2024, položka zvyšujúca základ dane je pri finančnom leasingu o 83,00 EUR vyššia a v roku 2025 je vyššia o 7,84 EUR. Rozdiely u položiek zvyšujúcich a znižujúcich základ dane sú minimálne pri ZD, ktorý spoločnosť dosahuje.

6.4.3 Reálny úbytok peňažných prostriedkov

Úbytok peňažných prostriedkov pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom **úveru** je uvedený v Tabuľke 27. Pri úvere musí spoločnosť na základe daňového dokladu zaplatiť akontáciu spolu s DPH vo výške 17 598,00 EUR. Istinu spolu s úrokmi spoločnosť spláca

postupne každý mesiac na základe rozpisu v splátkovom kalendári. Spolu na istine a úroku spoločnosť zaplatí z bankového účtu 93 301,80 EUR.

Tabuľka 27 Úbytok peňažných prostriedkov pri obstaraní automobilu úverom

Obstaranie osobného automobilu úverom	
Akontácia 20 % vrátane DPH	17 598,00
Istina vrátane DPH	70 392,00
Úrok	5 311,80
Spolu	93 301,80
Vrátenie DPH	14 665,00
Celkový úbytok peňažných prostriedkov	78 636,80

Zdroj: Vlastné spracovanie

Nakoľko má spoločnosť nárok na odpočet DPH po podaní daňového priznania k DPH za január 2020, bude jej odpočítaná daň z pridanej hodnoty vo výške 14 665,00 EUR. Výsledkom je, že spoločnosť uhradí zo svojich zdrojov sumu 78 636,80 EUR.

V Tabuľke 28 je uvedený reálny úbytok peňažných prostriedkov v prípade obstarania osobného automobilu prostredníctvom **finančného leasingu**. Spoločnosť uhradí akontáciu a spracovateľský poplatok. Istinu a úrok spláca spoločnosť postupne každý mesiac podľa splátkového kalendára. Z bankového účtu spoločnosť celkovo uhradí 102 267,36 EUR.

Tabuľka 28 Úbytok peňažných prostriedkov pri obstaraní automobilu finančným leasingom

Obstaranie automobilu finančným leasingom bez DPH (v EUR)	
Akontácia 20 % vrátane DPH	17 598,00
Spracovateľský poplatok vrátane DPH	240,00
Istina vrátane DPH	70 392,00
Úrok vrátane DPH	13 713,36
Odkupná cena vrátane DPH	324,00
Spolu	102 267,36
Vrátenie DPH z akontácie	2 933,00
Vrátenie DPH zo spracovateľského poplatku	40,00
Vrátenie DPH zo sumy splátok	14 017,56
Vrátenie DPH z odkupnej ceny	54,00
Celkový úbytok peňažných prostriedkov	85 222,80

Zdroj: Vlastné spracovanie

Spoločnosť má v januári 2020 nárok na odpočet DPH z akontácie, spracovateľského poplatku a z prvej splátky. Zvyšné DPH si musí spoločnosť odpočítavať postupne každou

splátkou. Po skončení leasingového vzťahu, si společnost uplatní nárok na odpočet DPH z odkupnej ceny osobného automobilu. Po odpočítaní celej sumy dane z pridanej hodnoty, ktorú si môže spoločnosť odpočítať, predstavuje úbytok peňažných prostriedkov z bankového účtu sumu 85 222,80 EUR.

7 ZÁVEREČNÉ VYHODNOTENIE A ODPORUČENÝ SPÔSOB OBSTARANIA OSOBNÉHO AUTOMOBILU

Prvá kapitola praktickej časti bakalárskej práce zohráva veľmi dôležitú úlohu. Okrem predstavenia spoločnosti a osobného automobilu, ktorý chce spoločnosť obstaráť, sa v nej nachádza aj finančná analýza, ktorá hodnotí finančnú situáciu vo vybranej spoločnosti. Na základe jej hodnôt sa spoločnosť rozhodla či osobný automobil obstará, a akým spôsobom ho zafinancuje. V prípade, že by boli ukazovatele nepriaznivé, spoločnosť by musela prehodnotiť obstaranie osobného automobilu. Ukazovatele finančnej analýzy, za obdobie od roku 2016 do roku 2018, sú v optimálnych hodnotách. Rovnako tak, má spoločnosť dostatok peňažných prostriedkov na obstaranie osobného automobilu, poprípade platenia splátok, čo vyplýva z tabuľky o Prehľade peňažných prostriedkov. Výsledky finančnej analýzy boli prednesené v spoločnosti, a na základe priaznivých hodnôt bolo obstaranie osobného automobilu spoločnosťou schválené. Následne sa začalo hľadanie optimálneho zdroja financovania osobného automobilu.

Pre nezáväznú ponuku na obstaranie osobného automobilu prostredníctvom úveru a finančného leasingu som oslovila spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s. r. o., s ktorou vybraná spoločnosť v minulosti udržiavala zmluvný vzťah. Spoločnosť mi ponúkla dve ponuky (Príloha P III a Príloha P IV), na základe ktorých som pre spoločnosť pripravila prehľad o výhodách a nevýhodách jednotlivých spôsobov obstarania, účtovných a daňových dopadoch, administratívnej náročnosti a reálnom úbytku peňažných prostriedkov. K tomu som pridala spôsob obstarania osobného automobilu prostredníctvom samofinancovania. Obstaranie automobilu z vlastných zdrojov vybraná spoločnosť zamietla, nakoľko by výrazný úbytok peňažných prostriedkov chýbal pri plynulom chode spoločnosti.

Po zhodnotení jednotlivých aspektov, som odporučila spoločnosti VS – MONT, s. r. o. obstaráť osobný automobil prostredníctvom **úveru**. Najväčšia výhoda je, že spoločnosť sa stáva okamžitým vlastníkom automobilu a má nárok na odpočet DPH v plnej výške hneď pri obstaraní automobilu. Taktiež v porovnaní reálnych úbytkov peňažných prostriedkov vyšiel úver výrazne výhodnejší. Spoločnosť celkovo pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom úveru zaplatí o 6 586,00 EUR menej, ako pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu. Najväčšia nevýhoda pri financovaní osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu je v tom, že spoločnosť nemá nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty jednorazovo, čo znamená, že ju nemôže naraz

investovať a peniaze výhodne zhodnotiť ako pri úvere, a taktiež fakt, že sa nestáva okamžitým vlastníkom osobného automobilu.

Po rozhovore so spoločníkmi spoločnosti VS – MONT, s. r. o. a dodaní potrebných podkladov sa zhodli na názore, že osobný automobil bude spoločnosť financovať prostredníctvom úveru. Najvyššiu váhu pri výbere spôsobu obstarania mal pre nich fakt, že spoločnosť si môže jednorazovo odpočítať daň z pridanej hodnoty. Nakoľko chce spoločnosť svoje výrobné haly rozšíriť o ďalšie robotizované linky, vrátené finančné prostriedky by okamžite výhodne investovala. Taktiež fakt, že spoločnosť sa stáva okamžitým vlastníkom osobného automobilu, ale i to, že leasing by spoločnosť vyšiel drahšie ako obstaranie osobného automobilu prostredníctvom úveru.

Na Slovensku je veľa spoločností, ktoré poskytujú úvery na obstaranie osobného automobilu. Pre spoločnosť som dala vypracovať ďalšie štyri ponuky úverov, a to od spoločnosti ČSOB Leasing, a. s., VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko, s. r. o. a VÚB Leasing, a. s., ktoré sú uvedené v Tabuľke 29.

Každá z vybraných spoločností pripravila nezáväznú ponuku s poskytnutím úveru na 60 mesiacov. V každom prípade by spoločnosť zaplatila akontáciu vo výške 20 % z obstarávacej ceny automobilu. Výška akontácie bez dane z pridanej hodnoty predstavuje sumu 14 665,00 EUR. Mesačné splátky sa skladajú z istiny, úroku a ich súčasťou je aj DPH.

Tabuľka 29 Porovnanie ponúk pri obstaraní automobilu úverom

Spoločnosť poskytujúca úver	Mesačná splátka	Súčet mesačných splátok
IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o.	1 261,73	75 703,80
ČSOB Leasing, a. s.	1 256,09	75 365,40
VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko, s. r. o.	1 296,38	77 782,80
VÚB Leasing, a. s.	1 303,48	78 208,80

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe nezáväzných ponúk od spoločností

V Tabuľke 29 sú uvedené mesačné splátky a súčet splátok za celú dobu trvania úveru. Najvýhodnejšiu ponuku úveru poskytla spoločnosť ČSOB Leasing, a. s. a najdrahšiu ponuku VÚB Leasing, a. s. Rozdiel medzi mesačnými splátkami predstavoval sumu 47,39 EUR. Druhú najvýhodnejšiu ponuku poskytla spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o. Rozdiel medzi súčtom splátok po celú dobu trvania leasingu predstavoval 338,40 EUR.

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. prostredníctvom spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o. už v minulosti obstarávala osobný automobil, a preto sa rozhodla prijať jej ponuku na zafinancovanie vybraného osobného automobilu.

V priebehu decembra 2019 spoločnosť uhradila prvú časť z akontácie formou zálohovej faktúry (Príloha P V), ktorá bola vo výške 8 000,00 EUR s DPH. Osobný automobil po úhrade vstúpil do výrobného procesu. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. obstarala osobný automobil dňa 29.01.2020. V tento deň sa uskutočnili v spoločnosti viaceré účtovné operácie:

1. úhrada zvyšnej sumy akontácie prostredníctvom druhej zálohovej faktúry (Príloha P VI) vo výške 9 598,00 EUR s DPH,
2. uzatvorenie zmluvy o spotrebnom úvere číslo LZL/20/40009 (Príloha P VII) so spoločnosťou IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o. spolu so Súhlasom o čerpaní úveru (Príloha P VIII),
3. prijatie faktúry od dodávateľa za osobný automobil (Príloha P IX), ktorú spoločnosť zaúčtovala do evidencie,
4. spolu s faktúrou obdržala spoločnosť aj Splátkový kalendár (Príloha P X),
5. zaradenie osobného automobilu do užívania je podložené Zaradovacím protokolom (Príloha P XI).

8 DOPADY VYBRANÉHO ZDROJA FINANCOVANIA

8.1 Účtovné dopady vybraného zdroja financovania

Tabuľka 30 Účtovanie obstarania automobilu spoločnosťou

Číslo ÚP	Doklad	Účtovný prípad	Cena v EUR	Strana MD	Strana D
December 2019					
1.	VBÚ	Úhrada prvej zálohovej faktúry z bankového účtu (vrátane DPH)	8 000,00	052.300	221.120
2.	DD	Zníženie preddavku o DPH na odpočítanie na základe daň. dokladu	1 333,33	343.320	052.300
Január 2020					
3.	PZ	Predpis PZP a ďalšieho poistenia	3 137,88	548.330	379.330
4.	VBÚ	Úhrada PZP a ďalšieho poistenia	3 137,88	379.330	221.120
5.	VBÚ	Úhrada druhej zálohovej z bankového účtu (vrátane DPH)	9 598,00	052.300	221.120
6.	DD	Zníženie preddavku o DPH na odpočítanie na základe daň. dokladu	1 599,67	343.320	052.300
7.	FAD	Zúčtovanie faktúry od dodávateľa za obstaranie automobilu:			
		- obstarávacia cena automobilu	73 325,00	042.300	321.100
8.		- daň z pridanej hodnoty 20%	14 665,00	343.320	321.100
9.	VPD	Náklady spojené s obstaraním automobilu	1 292,50	042.300	211.100
10.	ID	Zaradenie automobilu do užívania	74 617,50	022.300	042.300
11.	ID	Zúčtovanie záloh za automobil	17 598,00	321.100	052.300
12.	ID	Odpočítanie uhradeného preddavku	- 2 933,00	343.320	052.300
13.	Zmluva	Prevzatie záväzku úverovou spoločnosťou	70 392,00	321.100	479.129
Február 2020					
14.	ID	Predpis úroku z bankového úveru za 02/2020	157,04	562.048	479.129
15.	VBÚ	Úhrada úroku a istiny bankového úveru z bankového účtu za 02/2020	1 261,73	479.129	221.120
16.	ID	Zúčtovanie účtovného odpisu za obdobie 02/2020	1 243,62	551.300	082.300
Koniec účtovného obdobia					
17.	ID	Preúčtovanie záväzku z bankového úveru pomocou analytickej evidencie za rok 2020	13 628,21	479.129	479.229

Zdroj: Vlastné spracovanie

Účtovanie obstarania osobného automobilu spoločnosťou VS – MONT, s. r. o. a všetky operácie spojené s obstaraním osobného automobilu sú uvedené v Tabuľke 30.

Obstaranie osobného automobilu prostredníctvom úveru je rozdelené do niekoľkých období. V decembri 2019 spoločnosť uhradila prvú časť akontácie. V priebehu januára 2020 spoločnosť doplatila zvyšnú časť akontácie, obstarala a zaradila osobný automobil a zároveň úverová spoločnosť prevzala záväzok. V priebehu februára 2020 spoločnosť uhradila prvú splátku úverovej spoločnosti z bankového účtu a zúčtovala si účtovný odpis za prvý mesiac. Posledná časť sa týka konca účtovného obdobia, kedy spoločnosť preúčtuje dlhodobú časť úveru na krátkodobú.

Analytická evidencia

Pri účtovaní využíva spoločnosť VS – MONT, s. r. o. množstvo účtov na základe účtovného rozvrhu. V Tabuľke 31 sú spracované len základné účty z účtovného rozvrhu spoločnosti, ktoré boli použité pri obstaraní osobného automobilu prostredníctvom úveru.

Tabuľka 31 Prehľad analytickej evidencie spoločnosti

Účet	Názov účtu
022.300	SHV a SHV – dopravné prostriedky
042.300	Obstaranie DHM – dopravné prostriedky
052.300	Poskytnuté preddavky na DHM – dopravné prostriedky
082.300	Oprávky k SHV a SHV – dopravné prostriedky
211.100	Pokladňa v EUR – Lazy pod Makytou
221.120	Bežný účet – číslo účtu
321.100	Dodávateľia – tuzemsko
343.320	DPH uznaná 20 %
379.330	Iné záväzky – Allianz SP
479.129	Ostatné dlhodobé záväzky – LZL/20/40009 Audi Q8 – Impuls leasing
479.229	Ostatné dlhodobé záväzky – LZL/20/40009 Audi Q8 – Impuls leasing – krátkodobé
548.330	Ostatné náklady – poistenie Allianz SP
551.300	Odpis DHM – dopravné prostriedky
562.048	Úroky – LZL/20/40009 Audi Q8

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Účtovného rozvrhu spoločnosti

Spoločnosť využíva analytický účet 300 na všetky operácie spojené s dlhodobým hmotným majetkom – dopravnými prostriedkami. Nakoľko vlastní niekoľko pokladní, triedi ich podľa meny a sídla. Bankové účty spoločnosť delí na základe čísla účtu. Operácie týkajúce sa poistného vzťahu s Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., účtuje spoločnosť prostredníctvom

analytického účtu 330. Dlhodobé aj krátkodobé záväzky z úveru vedie spoločnosť na účte 479 – Ostatné dlhodobé záväzky. Taktiež úroky na účte 562.048 sú viazané priamo k obstarávanému osobnému automobilu.

Zálohové platby

Akontácia obstarávaného osobného automobilu bola rozdelená na dve časti a hradená dvomi zálohovými faktúrami. Prvá zálohová faktúra bola vystavená vo výške 8 000,00 EUR s DPH a spoločnosť ju uhradila v decembri 2019. Druhá zálohová faktúra bola hradená spoločnosťou v deň prevzatia osobného automobilu, a to vo výške 9 598,00 EUR, vrátane dane z pridanej hodnoty. Celková suma akontácie s DPH tak predstavovala čiastku 17 598,00 EUR. Jednotlivé čiastky spolu s rozpočtom DPH sú uvedené v Tabuľke 32 a sú spracované na základe priložených zálohových faktúr (Príloha P V a Príloha P VI).

Tabuľka 32 Rozpočítanie výšky akontácie

	Cena bez DPH	Obnos DPH	Cena s DPH
Prvá zálohová faktúra	6 666,67	1 333,33	8 000,00
Druhá zálohová faktúra	7 998,33	1 599,67	9 598,00
Celková výška akontácie	14 665,00	2 933,00	17 598,00

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Zálohovej faktúry

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. hradila zálohové platby z bankového účtu 221.120 a na ťarchu účtu 052.300 – Poskytnuté preddavky na DHM – dopravné prostriedky. Následne zúčtovala zálohové faktúry na vrub účtu 321.100 – Dodávatelia – tuzemsko a v prospech účtu 052.300 – Poskytnuté preddavky na DHM – dopravné prostriedky.

Náklady spojené s obstaraním

Pri obstaraní osobného automobilu vznikli spoločnosti VS – MONT, s. r. o. ďalšie dodatočné náklady spojené s obstaraním. Ich výška bola **1 292,50 EUR**, a jednalo sa najmä o poplatky spojené s prihlásením osobného automobilu. Spoločnosť, na základe interného predpisu, účtuje daný typ poplatkov na účet 042.300 – Obstaranie DHM – dopravné prostriedky a zvyšuje nimi obstarávaciu cenu automobilu. Poplatky boli hradené z účtu 211.100 – Pokladňa v EUR.

Zvýšenie obstarávacej ceny automobilu:

- obstarávacia cena automobilu bez DPH: 73 325,00 EUR,
- náklady spojené s obstaraním: 1 292,50 EUR,

- cena zaradenia automobilu bez DPH: **74 617,50 EUR.**

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. dňa 29.01.2020 zaradila automobil do užívania vo výške 74 617,50 EUR, o čom svedčí aj Zaradovací protokol, ktorý je uvedený v Prílohe P XI.

Závazok z úveru

Nakoľko spoločnosť VS – MONT, s. r. o. v minulosti spolupracovala so spoločnosťou IMPUL-LEASING Slovakia s. r. o. a splátky hradila pravidelne, v teste bonity dostala najvyššie hodnotenie. Na základe toho, spoločnosť poskytujúca úver nevyžaduje dodatočné ručenie.

V deň prevzatia osobného automobilu spoločnosťou, bola uzatvorená Zmluva o spotrebnom úvere číslo LZL/20/40009 (Príloha P VII) a Súhlas s čerpaním úveru (Príloha P VIII). Na základe spomenutých dokumentov, si mohla spoločnosť VS – MONT, s. r. o. preúčtovať záväzok z účtu 321.100 – Dodávateľia – tuzemsko, na účet 479.129 – Ostatné dlhodobé záväzky – LZL/20/40009 Audi Q8 – Impuls leasing. Výška úveru predstavovala sumu 70 392,00 EUR.

Na konci účtovného obdobia, sa preúčtuje z účtu 479.129 – Ostatné dlhodobé záväzky – LZL/20/40009 Audi Q8 – Impuls leasing, na základe splátkového kalendára, istina za január 2021 až decembre 2021 na krátkodobú časť úveru, teda na účet 479.229 – Ostatné dlhodobé záväzky – LZL/20/40009 Audi Q8 – Impuls leasing – krátkodobé. Táto suma predstavuje 13 628,21 EUR.

Istina a úrok

Predpis úroku a následná úhrada istiny a úroku sa vypočíta na základe splátkového kalendára (Príloha P X). Prvá splátka sa skladá z istiny vo výške 1 104,69 EUR, úroku vo výške 157,04 EUR a celkovej sumy splátky úveru, ktorá predstavuje každý mesiac sumu 1 261,73 EUR. Prvá splátka je splatná do 25.02.2020 a spoločnosť ju uhradí z bankového účtu.

Zo splátkového kalendára vyplýva anuitná technika úverovania, ktorá spočíva v postupnom znižovaní úroku a zvyšovaní splátky istiny. Zatiaľ, čo pri prvej splátke predstavovala istina sumu 1 104,69 EUR a úrok sumu 157,04 EUR, pri poslednej splátke predstavuje istina sumu 1 258,22 EUR a úrok sa výrazne znížil a je len vo výške 3,51 EUR. Celková hodnota istiny za celé obdobie predstavuje sumu 70 392,00 EUR a úrok sumu 5 311,80 EUR.

Účtovné odpisy vybraného zdroja financovania

Obstarávacia cena automobilu sa zvýšila na základe dodatočných obstarávacích nákladov. Pre spoločnosť to znamená zmenu v účtovných odpisoch. Pre porovnanie s daňovými odpismi je v Tabuľke 33 uvedená ich ročná výška. Mesačný účtovný odpis osobného automobilu predstavuje sumu 1 243,62 EUR.

Tabuľka 33 Účtovné odpisy pri vybranom zdroji financovania

Rok	Výpočet účtovného odpisu	Odpis	Zostatková cena
2020	$(74\,617,50/5)/12*11$	13 679,88	60 937,62
2021	$74\,617,50/5$	14 923,50	46 014,12
2022	$74\,617,50/5$	14 923,50	31 090,62
2023	$74\,617,50/5$	14 923,50	16 167,12
2024	$74\,617,50/5$	14 923,50	1 243,62
2025	$(74\,617,50/5)/12*1$	1 243,62	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Doba odpisovania osobného automobilu zostala rovnaká, a to 5 rokov. Spoločnosť zaokrúhľuje odpisy na dve desatinné miesta matematicky a účtuje ich na vrub účtu 551.300 – Odpis DHM – dopravné prostriedky a v prospech účtu 082.300 – Oprávky k SHV a SHV – dopravné prostriedky.

8.2 Daňové dopady vybraného zdroja financovania

Daň z pridanej hodnoty

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. má nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty z akontácie a zo sumy úveru obstarávaného automobilu. Celkové DPH z akontácie predstavuje sumu 2 933,00 EUR a daň z pridanej hodnoty z úveru je vo výške 11 732,00 EUR. Na základe Prílohy P XII je zrejmé, že spoločnosť si odpočítala daň z prvej zálohovej faktúry – daňový doklad v decembri v roku 2019, a to vo výške 1 333,33 EUR. Daň z pridanej hodnoty z druhej zálohovej faktúry – daňový doklad a z obstarávacej ceny automobilu si odpočítala spoločnosť v januári v roku 2020 (Príloha P XIII) vo výške 13 331,67 EUR. Celková suma odpočtu dane z pridanej hodnoty je 14 665,00 EUR.

Daň z príjmov

Zmena obstarávacej ceny automobilu vyvolala aj zmenu výšky ročných daňových odpisov. Daňovo odpisuje spoločnosť automobil po dobu štyroch rokov ako je stanovené Zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Od 01.01.2020 sa daňové odpisy zaokrúhľujú

matematicky na dve desatinné miesta nahor. Tento fakt spoločnosť dodržala a daňové odpisy zaokrúhľuje rovnako ako účtovné odpisy. Prehľad výšky daňových odpisov osobného automobilu je uvedený v Tabuľke 34.

Tabuľka 34 Daňové odpisy pri vybranom zdroji financovania

Rok	Výpočet daňového odpisu	Odpis	Zostatková cena
2020	$(74\,617,50/4)/12*11$	17 099,84	57 517,66
2021	74 617,50/4	18 654,38	38 863,28
2022	74 617,50/4	18 654,38	20 208,90
2023	74 617,50/4	18 654,38	1 554,52
2024	$(74\,617,50/4)/12*1$	1 554,52	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. začne automobil daňovo odpisovať od februára 2020 a zostatkovú cenu doodpisuje v roku 2024.

Na konci zdaňovacieho obdobia spoločnosť porovnáva účtovné a daňové odpisy, ktoré upravujú základ dane. Ich porovnanie spolu s vplyvom na základ dane spoločnosti je uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka 35 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri vybranom zdroji financovania

Rok	Účtovné odpisy	Daňové odpisy	Vplyv na základ dane
2020	13 679,88	17 099,84	Položka znižujúca ZD 3 419,96
2021	14 923,50	18 654,38	Položka znižujúca ZD 3 730,88
2022	14 923,50	18 654,38	Položka znižujúca ZD 3 730,88
2023	14 923,50	18 654,38	Položka znižujúca ZD 3 730,88
2024	14 923,50	1 554,52	Položka zvyšujúca ZD 13 368,98
2025	1 243,62	0	Položka zvyšujúca ZD 1 243,62

Zdroj: Vlastné spracovanie

Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. má nárok na zníženie základu dane v rokoch 2020 až 2023. Naopak v rokoch 2024 a 2025 musí svoj základ dane zvýšiť, nakoľko účtovné odpisy sú vyššie ako daňové odpisy. Spôsobené je to tým, že účtovne odpisuje spoločnosť majetok po dobu piatich rokov, a naopak daňovo odpisuje majetok po dobu štyroch rokov.

Ďalšou položkou znižujúcou základ dane je **poistenie** osobného automobilu spoločnosťou. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. uzavrela spolu so spoločnosťou Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. zmluvu o poistení vozidla, ktorá bola uzavretá na produkt MOJE AUTO (Príloha P XIV). Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. uzavrela zmluvu ešte pred obstaraním osobného automobilu, a to dňa 23. 01. 2020 s platnosťou zmluvy od 24. 01. 2020. Zmluva o poistení vozidla bola uzatvorená skôr z dôvodu, že pri prevzatí osobného automobilu ju musel konateľ spoločnosti predložiť spoločnosti poskytujúcej úver. Pre poistenie osobného automobilu si vybrala spoločnosť VS – MONT, s. r. o. produkt MAX, ktorého súčasťou je povinné zmluvné poistenie, asistenčné služby, úrazové poistenie, havarijné poistenie a podobne. Ročné povinné zmluvné poistenie je vo výške 164,76 EUR a doplnkové poistenie v balíku predstavuje výšku 2 973,12 EUR. Spolu spoločnosť VS – MONT, s. r. o. zaplatí na poistení za osobný automobil ročne sumu **3 137,88 EUR**.

Ďalšie položky, ktoré upravujú základ dane spoločnosti VS – MONT, s. r. o. na konci zdaňovacieho obdobia sú napríklad pohonné hmoty, diaľničná známka a sada letných pneumatík.

Daň z motorových vozidiel

Daň z motorových vozidiel zostáva pri vybranom zdroji financovania rovnaká ako pri predpokladanom spôsobe obstarania osobného automobilu. Jej výška predstavuje v rokoch 2020 až 2022 sumu 135,00 EUR a následne v rokoch 2023 až 2024 sumu 144,00 EUR. Ďalšie roky platí spoločnosť daň z motorových vozidiel v plnej výške, a to 180,00 EUR. Prvýkrát podáva spoločnosť daňové priznanie k dani z motorových vozidiel správcovi dane k 31.1. 2021.

ZÁVER

Hlavným cieľom bakalárskej práce bolo zanalyzovať a navrhnúť optimálny zdroj financovania osobného automobilu, prihliadajúc na účtovné a daňové dopady v spoločnosti VS – MONT, s. r. o. Hlavný cieľ sa opiera o vedľajší cieľ, ktorým bolo zanalyzovať finančnú situáciu spoločnosti a na základe jej výsledkov odporučiť alebo vyvrátiť financovanie osobného automobilu.

Prvá časť bakalárskej práce, teoretická časť, sa zaoberala objasnením základných pojmov k danej problematike. V prvej časti bol definovaný dlhodobý majetok a jeho členenie, nakoľko spoločnosť chcela obstaráť osobný automobil, ktorý je súčasťou dlhodobého hmotného majetku, konkrétne samostatných hnutelných vecí a súborov hnutelných vecí. Druhá časť bola zameraná na odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Najdôležitejším bodom druhej časti bol fakt, že spoločnosť môže odpisovať osobný automobil vo všetkých prípadoch. Nezáleží či ho obstará prostredníctvom úveru, finančným leasingom alebo z vlastných zdrojov. Nasledujúce kapitoly patrili financovaniu osobného automobilu prostredníctvom úveru a leasingu. Pri úvere je uvedená definícia, členenie úverových produktov, a taktiež vymedzenie hlavných dokumentov pri žiadosti o úver. Ďalej sa bakalárska práca zamerala na účtovanie úveru, ako krátkodobého, tak dlhodobého a na jednotlivé daňové aspekty, ktoré z úveru vyplývajú. Posledná kapitola teoretickej časti patrila leasingu, rôznym hľadiskám leasingu, podstatným náležitostiam leasingovej zmluvy, základným dokumentom, a taktiež účtovaniu leasingu. Zaúčtovaný bol ako finančný, tak i operatívny leasing, ako z pohľadu prenajímateľa, tak z pohľadu nájomcu. Jednotlivé zdroje financovania boli doplnené výhodami a nevýhodami, ktoré sú s nimi spojené.

Ďalšia časť bakalárskej práce bola zameraná na praktickú zložku. Prvá kapitola praktickej časti spočívala najmä v zhodnotení finančnej situácie spoločnosti a jej peňažných tokoch. Nakoľko bol prehľad ukazovateľov robený v roku 2019, použila som údaje z účtovných výkazov spoločnosti za roky 2016 až 2018. Pri financovaní osobného automobilu z cudzích zdrojov považujem za jedny z najdôležitejších ukazovateľov tie, ktoré sa zameriavajú na zadlženosť spoločnosti. Vybraná spoločnosť sa nachádzala v optimálnych hodnotách na základe čoho som si dovoľila tvrdiť, že peňažná inštitúcia by spoločnosti úver na obstaranie dlhodobého hmotného majetku schválila. V prípade financovania automobilu z vlastných zdrojov, som sa zamerala na prehľad o peňažných tokoch, na základe ktorého usudzujem, že na konci účtovného obdobia 2018 mala spoločnosť VS – MONT, s. r. o. dostatok peňažných

prostriedkov aby obstarala osobný automobil z vlastných zdrojov. Na základe výsledkov finančnej analýzy bolo obstaranie automobilu schválené.

Nasledovalo porovnanie konkrétnych nezáväzných ponúk na obstaranie osobného automobilu prostredníctvom úveru alebo prostredníctvom finančného leasingu. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. v minulosti spolupracovala so spoločnosťou IMPUL-LEASING Slovakia, s. r. o., preto som ju oslovila s prosbou o nezáväzné ponuky na financovanie vybraného osobného automobilu. Na základe ponúk, bolo vykonané všeobecné zaúčtovanie účtovných operácií, porovnanie účtovných a daňových odpisov, a taktiež nárok na odpočet dane z pridanej hodnoty. K financovaniu automobilu prostredníctvom úveru a finančného leasingu bolo pridané aj financovanie z vlastných zdrojov spoločnosti. To bolo konateľmi okamžite zamietnuté, nakoľko sa obávali, že taká veľká investícia, akou je obstaranie manažérskeho vozidla, by mohla narušiť plynulý chod spoločnosti. V závere druhej kapitoly je zhrnuté porovnanie financovania vybraného osobného automobilu prostredníctvom úveru a leasingu. Z jednotlivých tabuliek vychádzal úver výrazne výhodnejší, a to najmä z hľadiska reálneho úbytku finančných prostriedkov, kedy by spoločnosť zaplatila na finančnom leasingu oproti úveru o 6 586,00 EUR viac. Napriek tomu, že konatelia spoločnosti VS – MONT, s. r. o. zo začiatku zvažovali obstaranie osobného automobilu prostredníctvom finančného leasingu, podklady a odporúčenia z bakalárskej práce ich presvedčili, a rozhodli sa financovať osobný automobil prostredníctvom úveru.

Nakoľko existuje množstvo inštitúcií poskytujúcich úver, v bakalárskej práci je uvedené ich porovnanie. Úver, pre ktorý sa spoločnosť rozhodla je od spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o. aj napriek tomu, že spoločnosť ČSOB Leasing, a. s. ponúkla výhodnejšie financovanie automobilu, pri ktorom by spoločnosť ušetrila počas celej doby splácania 338,40 EUR.

Posledná časť bakalárskej práce sa venuje konkrétnemu účtovaniu vo vybranej spoločnosti so zameraním na jednotlivé sumy a analytické účty. Spoločnosti počas obstarania vznikli ďalšie náklady, ktoré zvýšili obstarávaciu cenu osobného automobilu, a tým aj výšku účtovných a daňových odpisov. Taktiež je tu spomenuté poistenie osobného automobilu, ktoré spoločnosť uzavrela individuálne s Allianz – Slovenskou poisťovňou, a. s. Spoločnosť VS – MONT, s. r. o. je s vybraným zdrojom financovania spokojná a pri obstaraní osobného automobilu v budúcnosti, bude pokračovať rovnakým spôsobom ako je uvedené v bakalárskej práci.

ZOZNAM POUŽITÉJ LITERATURY

BELÁS, Jaroslav, 2013. *Finanční trhy, bankovníctví, pojišťovnictví*. Žilina: Georg. ISBN 9788081540240.

BETÁKOVÁ, Jaroslava, 2019. *Finančný lízing z hľadiska DPH* [online]. [cit. 2020-04-02]. Dostupné z: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/financny-lizing-z-hladiska-dph-aktualita-dc-4-2019.htm>.

BLOCK, Stanley B., Geoffrey A. HIRT a Bartley R. DANIELSEN, 2014. *Foundations of financial management*. Fifteenth edition. New York, NY: McGraw-Hill Education. ISBN 9780077861612.

BRYCHTA, Ivan et al., 2019. *Účetnictví podnikatelů 2019: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2019*. 16. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 9788075982711.

DORIČ, Andrej, 2014. *Ako sa odlišuje banka od nebankovky* [online]. [cit. 2020-05-24]. Dostupné z: <https://banky.sk/51515-sk/ako-sa-odlisuje-banka-od-nebankovky/>.

GLAZELOVÁ, Ivana, 2018. *Finančný leasing z pohľadu zákona o dani z príjmov v roku 2018* [online]. [cit. 2020-04-07]. Dostupné z: <https://www.uad.sk/33/financny-leasing-z-pohladu-zakona-o-dani-z-prijmov-v-roku-2018-uniqueidmRRWSbk196FPkyDafLfwAGlzKWzDF8Gq0O0IBfISdLa3Rcy6V6vrJg/>.

HAKALOVÁ, Jana, 2012. *Účetnictví podnikatelských subjektů I*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava. ISBN 9788024829050.

IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o., 2020a. *Financovanie osobných a úžitkových automobilov* [online]. [cit. 2019-12-07]. Dostupné z: <https://www.impuls-leasing.sk/financovanie-osobnych-a-uzitkovych-automobilov>.

IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o., 2020b. *Finančný leasing* [online]. [cit. 2019-12-07]. Dostupné z: <https://www.impuls-leasing.sk/financny-leasing>.

IMPULS-LEASING Slovakia, s. r. o., 2020c. *Spotrebný úver* [online]. [cit. 2019-12-07]. Dostupné z: <https://www.impuls-leasing.sk/spotrebny-uver>.

JINDROVÁ, Blanka, 2002. *Leasing – praktický průvodce*. 2. vydání. Praha: Grada. ISBN 8024700360.

KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovníctví: teorie a praxe*. Praha: C.H. Beck. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 9788074005954.

KNÁPKOVÁ, Adriana et al., 2017. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027105632.

- KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL, 2017. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 3. vydání. Praha: VOX. ISBN 9788087480557.
- KRÁL, Miloš, 2009. *Bankovníctví a jeho produkty*. Žilina: Georg. ISBN 9788089401079.
- KUBOVÁ, Simona, 2018. *Účtovné metody odpisovania* [online]. [cit. 2020-04-07]. Dostupné z: <https://www.podnikajte.sk/odpisy/uctovne-metody-odpisovania>.
- MAJERČÁKOVÁ, Daniela, 2018. *Peniaze a bankovníctvo*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 9788075529725.
- NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA, 2020. *Subjekty finančného trhu* [online]. [cit. 2020-05-24]. Dostupné z: <https://subjekty.nbs.sk/&ll=en?aa=&bb=&cc=&qq=>.
- PAKŠIOVÁ, Renáta, 2017. *Dlhodobé finančné závazky* [online]. [cit. 2020-05-24]. Dostupné z: https://www.uad.sk/33/dlhodobe-financne-zavazky-uniqueidmRRWSbk196FPkyDafLfWALgX4F61gYtFq9nH9uG8hw8yI_fnoW-Vyg/.
- PETROVICKÁ, Iveta, 2018. *Luxusné automobily v ZDP* [online]. [cit. 2020-04-07]. Dostupné z: <https://www.danovecentrum.sk/aktuality/luxusne-automobily-v-zdp-toptema-dc-9-2018.htm>.
- PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK, 2019. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn*. 18. vydání. Olomouc: ANAG. ISBN 9788072639328.
- PUKALOVIČ, Dominika, 2020. *Daňové a účtovné odpisy hmotného a nehmotného majetku v roku 2020* [online]. [cit. 2020-04-07]. Dostupné z: <https://www.podnikajte.sk/odpisy/danove-uctovne-odpisy-2020>.
- REJNUŠ, Oldřich, 2014. *Finanční trhy*. 4. vydání. Praha: Grada. ISBN 9788024736716.
- SEDLÁČEK, Jaroslav, 2004. *Účetnictví podnikatelů: po vstupu do Evropské unie*. Praha: C.H. Beck. ISBN 8071798592.
- SEDLÁČEK, Jaroslav, 2016. *Základy finančního účetnictví*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 9788073806125.
- SEDLÁČEK, Jaroslav, 2017. *Finanční účetnictví: postupy účtování*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 9788073806446.
- SLOVENSKO, 1964. Zákon č. 40/1964 Zb. zo dňa 26. februára 1964 Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/1964-40>.
- SLOVENSKO, 1976. Zákon č. 50/1976 Zb. zo dňa 27. apríla 1976 o územnom plánovaní a stavebnom poriadku (Stavebný zákon), v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/1976-50>.

SLOVENSKO, 1991. Zákon č. 513/1991 Zb. zo dňa 5. novembra 1991 Obchodný zákonník, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/1991-513>.

SLOVENSKO, 2002. Zákon č. 431/2002 Z. z. zo dňa 18. júna 2002 o účtovníctve, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2002-431>.

SLOVENSKO, 2003a. Opatrenie MF SR č. 4/2003 zo dňa 16. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnovy pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, v znení neskorších predpisov. In: *Opatrenia v oblasti účtovníctva MF SR* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.mfsr.sk/sk/dane-ccla-uctovnictvo/uctovnictvo-audit/uctovnictvo/legislativa-sr/opatrenia-oblasti-uctovnictva/uctovnictvo-podnikatelov/podvojne-uctovnictvo/postupy-uctovania/>.

SLOVENSKO, 2003b. Zákon č. 595/2003 Z. z. zo dňa 4. decembra 2003 o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2003-595>.

SLOVENSKO, 2004. Zákon č. 222/2004 Z. z. zo dňa 6. apríla 2004 o dani z pridanej hodnoty, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020-04-02]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2004-222>.

SLOVENSKO, 2012. Zákon č. 394/2012 Z. z. zo dňa 29. novembra 2012 o obmedzení platieb v hotovosti, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2019-11-05]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2012-394>

SLOVENSKO, 2014. Zákon č. 361/2014 Z. z. zo dňa 26. novembra 2014 o dani z motorových vozidiel a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov. In: *Zbierka zákonov Slovenskej republiky* [online]. [cit. 2020-04-02]. Dostupné z: <https://www.zakonypreludi.sk/zz/2014-361>.

Slovník účetních pojmů: překlad z ČJ do AJ a NJ: výklad českých pojmů: slovní spojení používané v praxi, 2006. Praha: ASPI. ISBN 8073571978.

ŠEBESTÍKOVÁ, Viola, 2013. *Účetnictví podnikatelských subjektů II*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava. ISBN 9788024831411.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2016. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2. vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027100484.

Účtovná závierka spoločnosti VS – MONT, s. r. o., 2016. [cit. 2019-10-15].

Účtovná závierka spoločnosti VS – MONT, s. r. o., 2017. [cit. 2019-10-15].

Účtovná závierka spoločnosti VS – MONT, s. r. o., 2018. [cit. 2019-10-15].

VÁLKYOVÁ, Katarína, 2013. *Kúpa auta na úver a odpočet DPH* [online]. [cit. 2020-04-07]. Dostupné z: <https://www.dph.sk/33/kupa-auta-na-uver-a-odpocet-dph-uniqueiduchxzASYZNakR305SNRs3DTj0c35RWLv/>.

VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. vydání. Praha: Grada. ISBN 9788024740812.vych

VYCHOPENĚ, Jiří, 2010. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. ISBN 9788073575908.

ZOZNAM POUŽITÝCH SYMBOLOV A SKRATIEK

D	Strana Dal
DD	Daňový doklad
DHM	Dlhodobý hmotný majetok
DNM	Dlhodobý nehmotný majetok
DPH	Daň z pridanej hodnoty
FAD	Prijatá faktúra
IČ DPH	Identifikačné číslo pre daň z pridanej hodnoty
ID	Interný doklad
KS	Konečný stav
KZ	Konečný zostatok
LZ	Leasingová zmluva
MD	Strana Má dať
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
OR	Obchodný register
PZ	Poistná zmluva
PZP	Povinné zmluvné poistenie
ROA	Rentabilita aktív
ROE	Rentabilita vlastného kapitálu
ROS	Rentabilita tržieb
SHV a SHV	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí
SP	Slovenská poisťovňa
ÚP	Účtovný prípad
ÚZ	Zmluva o úvere
VBÚ	Výpis z bankového účtu
VBÚv	Výpis z bankového úveru

VH Výsledok hospodárenia

ZD Základ dane

ZOZNAM OBRÁZKOV

Obrázok 1 Nadstavba spoločnosti VS - MONT, s. r. o.	47
--	----

ZOZNAM TABULIEK

Tabuľka 1 Odpisové skupiny a doba odpisovania u daňových odpisov.....	22
Tabuľka 2 Rovnomerné a zrýchlené odpisovanie hmotného majetku.....	22
Tabuľka 3 Účtovanie krátkodobého bezúčelového bankového úveru.....	31
Tabuľka 4 Účtovanie krátkodobého účelového bankového úveru	32
Tabuľka 5 Účtovanie dlhodobého bankového úveru.....	32
Tabuľka 6 Účtovanie finančného leasingu u prenajímateľa	40
Tabuľka 7 Účtovanie finančného leasingu u nájomcu	41
Tabuľka 8 Odpisovanie dlhodobého hmotného majetku v spoločnosti.....	48
Tabuľka 9 Ukazovatele zadlženosti v rokoch 2016 - 2018	50
Tabuľka 10 Ukazovatele likvidity v rokoch 2016 - 2018.....	50
Tabuľka 11 Ukazovatele rentability v rokoch 2016 - 2018.....	51
Tabuľka 12 Ukazovatele aktivity v rokoch 2016 - 2018	52
Tabuľka 13 Prehľad o peňažných tokoch v rokoch 2016 - 2018.....	53
Tabuľka 14 Účtovanie finančného úveru spoločnosťou.....	55
Tabuľka 15 Prehľad účtovných odpisov pri obstaraní automobilu úverom	57
Tabuľka 16 Nárok na odpočet DPH pri úvere	58
Tabuľka 17 Prehľad daňových odpisov pri obstaraní automobilu úverom	58
Tabuľka 18 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri úvere.....	59
Tabuľka 19 Účtovanie finančného leasingu spoločnosťou.....	62
Tabuľka 20 Prehľad účtovných odpisov pri obstaraní automobilu leasingom.....	64
Tabuľka 21 Nárok na odpočet DPH pri finančnom leasingu	64
Tabuľka 22 Prehľad daňových odpisov pri obstaraní automobilu finančným leasingom...	65
Tabuľka 23 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri finančnom leasingu	66
Tabuľka 24 Účtovanie obstarania osobného automobilu z vlastných zdrojov	67
Tabuľka 25 Porovnanie odpočtu DPH pri úvere a finančnom leasingu	71
Tabuľka 26 Porovnanie položiek upravujúcich základ dane	71
Tabuľka 27 Úbytok peňažných prostriedkov pri obstaraní automobilu úverom.....	72
Tabuľka 28 Úbytok peňažných prostriedkov pri obstaraní automobilu finančným leasingom	72
Tabuľka 29 Porovnanie ponúk pri obstaraní automobilu úverom	75
Tabuľka 30 Účtovanie obstarania automobilu spoločnosťou	77
Tabuľka 31 Prehľad analytickej evidencie spoločnosti	78
Tabuľka 32 Rozpočítanie výšky akontácie	79
Tabuľka 33 Účtovné odpisy pri vybranom zdroji financovania.....	81

Tabuľka 34 Daňové odpisy pri vybranom zdroji financovania	82
Tabuľka 35 Porovnanie účtovných a daňových odpisov pri vybranom zdroji financovania	82

ZOZNAM PRÍLOH

- Príloha P I: ZJEDNODUŠENÉ VÝKAZY SPOLOČNOSTI – SÚVAHA
- Príloha P II: ZJEDNODUŠENÉ VÝKAZY SPOLOČNOSTI – VÝKAZ ZISKOV
A STRÁT
- Príloha P III: NEZÁVÄZNÁ PONUKA – ÚVER
- Príloha P IV: NEZÁVÄZNÁ PONUKA – FINANČNÝ LEASING
- Príloha P V: PRVÁ ZÁLOHOVÁ FAKTÚRA
- Príloha P VI: DRUHÁ ZÁLOHOVÁ FAKTÚRA
- Príloha P VII: ZMLUVA O SPOTREBNOM ÚVERE
- Príloha P VIII: SÚHLAS S ČERPANÍM ÚVERU
- Príloha P IX: PRIJATÁ FAKTÚRA
- Príloha P X: SPLÁTKOVÝ KALENDÁR
- Príloha P XI: ZARAĐOVACÍ PROTOKOL
- Príloha P XII: PODKLAD K DPH ZA DECEMBER 2019
- Príloha P XIII: PODKLAD K DPH ZA JANUÁR 2020
- Príloha P XIV: ZMLUVA O POISTENÍ VOZIDLA

**PRÍLOHA P I: ZJEDNODUŠENÉ VÝKAZY SPOLOČNOSTI –
SÚVAHA**

	2016	2017	2018
Spolu majetok	5 537 834	5 881 436	6 172 032
Neobežný majetok	2 595 469	2 569 058	2 916 994
DNM	9 655	9 961	19 469
DHM	2 585 814	2 559 097	2 797 525
DFM	0	0	100 000
Obežný majetok	2 924 841	3 276 127	3 215 950
Zásoby	635 701	876 385	1 044 508
Dlhodobé pohľadávky	280 852	83 915	65 893
Krátkodobé pohľadávky	1 445 914	1 766 202	1 548 017
Krátkodobý finančný majetok	0	0	0
Finančné účty	562 374	549 625	557 532
Časové rozlíšenie aktív	17 524	36 251	39 088

	2016	2017	2018
Spolu vlastné imanie a záväzky	5 537 834	5 881 436	6 172 032
Vlastné imanie	1 490 930	2 372 359	2 514 593
Základné imanie	33 194	33 194	33 194
Ostatné kapitálové fondy	1 406 627	1 406 627	1 406 627
Zákonné rezervné fondy	3 319	3 319	3 319
Výsledok hospodárenia m.r.	-502 359	47 790	657 773
Výsledok hospodárenia za ÚO	550 149	881 429	413 680
Záväzky	4 046 904	3 509 077	3 650 239
Dlhodobé záväzky	128 924	151 387	345 485
Dlhodobé rezervy	20 377	23 851	28 286
Dlhodobé bankové úvery	650 865	450 200	383 600
Krátkodobé záväzky	2 795 729	2 126 140	2 311 937
Krátkodobé rezervy	66 553	81 339	87 179
Bežné bankové úvery	380 764	676 160	493 752
Krátkodobé finančné výpomoci	3 692	0	0
Časové rozlíšenie pasív	0	0	7 200

**PRÍLOHA P II: ZJEDNODUŠENÉ VÝKAZY SPOLOČNOSTI –
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

	2016	2017	2018
Výnosy z hospodárskej činnosti	8 190 794	10 529 819	13 243 078
Tržby z predaja tovaru	92 426	94 331	98 272
Tržby z predaja vl. výrobkov	7 375 704	8 378 488	9 339 848
Tržby z predaja služieb	186 681	136 992	223 125
Zmena stavu vnútroorg. zásob	-100 329	169 442	29 708
Aktivácia	68 012	4 139	28 076
Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu	51 242	55 519	83 204
Ostatné výnosy z hosp. činnosti	517 058	1 690 908	3 440 845
Náklady na hospodársku činnosť	7 377 943	9 338 408	12 618 485
Náklady na predaný tovar	75 344	77 076	79 872
Spotreba materiálu, energie a ost. dodávok	4 251 950	4 767 878	5 110 829
Opravné položky k zásobám	14 381	8 755	20 256
Služby	1 291 276	1 564 228	1 946 685
Osobné náklady	1 260 159	1 405 288	1 525 628
Dane a poplatky	41 813	41 829	45 251
Odpisy a OP k DNM a DHM	240 107	312 697	365 048
Zostatková cena predaného DM a materiálu	27 216	34 928	59 495
Opravné položky k pohľadávkam	134 227	-182 839	-31 495
Ostatné náklady na hosp. činnosť	41 470	1 308 568	3 496 916
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	812 851	1 191 411	624 593
Výnosy z finančnej činnosti	15 682	27 874	18 017
Výnosové úroky	15 235	15 657	17 809
Kurzové zisky	329	184	83
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	118	12 033	125
Náklady na finančnú činnosť	95 692	92 317	104 730
Nákladové úroky	79 845	66 923	76 664
Kurzové straty	576	813	809
Ostatné náklady na finančnú činnosť	15 271	24 581	27 257
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-80 010	-64 443	-86 713
Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	732 841	1 126 968	537 880
Daň z príjmov	182 692	245 539	124 200
Daň z príjmov splatná	5 283	48 602	106 178
Daň z príjmov odložená	177 409	196 937	18 022
Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení	550 149	881 429	413 680

PRÍLOHA P III: NEZÁVÄZNÁ PONUKA – ÚVER

IMPULS-LEASING

ÚVER

Nezáväzná indikatívna ponuka

Pre:

Dodávateľ:

Predmet financovania:

Kúpna cena:

Spracovateľský poplatok:

AUDI Q8

87 990,00 €

0,00%

Osobný automobil

mesačne

0,00 €

Uročené: fixné

Ponuka nie je platná pre spotrebiteľ'a!

Časť kúpnej ceny zaplatená vopred

Časť kúpnej ceny zaplatená vopred v EUR

20%

17 598,00

60 splátok / 60 mesiacov

Výška úveru

70 392,00

Splátka úveru:

1 261,73

Celková splátka v EUR

1 261,73

IMPULS
LEASING
SLOVAKIA

osobné a obchodné
automobily



Obchodné zastúpenie, IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.

Kontakt:

Pobočka:

Tel.:

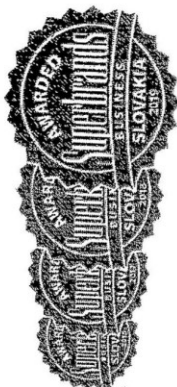
Mobil:

E-mail:

PRÍLOHA P IV: NEZÁVÄZNÁ PONUKA – FINANČNÝ LEASING

IMPULS-LEASING FINANČNÝ LEASING

IMPULS
LEASING
SLOVAKIA



Nezáväzná indikatívna ponuka

Pre: VS-Mont s.r.o.
Dodávateľ: GALIMEX a.s.

Predmet financovania: ALDI Q8

Obstarávacia cena bez DPH: 73 325,00 €

Obstarávacia cena s DPH: 87 990,00 €

Kúpna cena s DPH: 324,00 €

Spracovateľský poplatok s DPH: 240,00 €

Debný automobil

mesačne

Periodicita:

Uročenie: fixné

Ponuka nie je platná pre spotrebiteľa!

Akontácia v % 20%

Akontácia z DPH v EUR 17 598,00

60 splátok / 60 mesiacov

Úvodná platba* 19 239,75

Splátka bez DPH 1 168,13

Splátka s DPH v EUR 1 401,75

Celková splátka v EUR 1 401,75

Obchodné zastúpenie IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.

Kontakt:

Pobočka:

Telefón:

Mobil:

E-mail:

*Úvodná platba obsahuje akontáciu s DPH, prvú fixnú splátku s DPH, spracovateľský poplatok s DPH a platby poisťovne za periklú, ak je súčasná

IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o., Mostová 2, 811 02 Bratislava IČO: 36 745 804 IČ DPH: SK202231344 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č.: 44839/8

PRÍLOHA P V: PRVÁ ZÁLOHOVÁ FAKTÚRA



... viac ako 25 rokov Váš spoľahlivý partner



Audi

Zálohová faktúra - daňový doklad

Z2019006355

Odberateľ:

VS - MONT, s.r.o.

Lazy pod Makytou 1030
02055 Lazy pod Makytou
Slovensko
IČO: 31601413
DIČ: 2020441720
IČ DPH: SK2020441720

BAN:

SWIFT:

Dodávateľ:

GALIMEX s.r.o.
Sučianska 5470/49
036 08 Martin-Príekopa
Prevádzka Rosinská cesta 17
010 01 Žilina
IČO: 31559093
DIČ: 2020431677
IČ DPH: SK2020431677
IBAN:
SWIFT:
Bankové spojenie:

Dátum Vystavenia:

Dátum splatnosti:

Dátum prijatia
platby:

Identif. zákazníka:

Variabilný symbol: 2019006355

Položka	Množstvo	Mer. jdn.	Jednot.cena bez DPH [EUR]	Sadzba DPH [%]	Zľava [%]	Celk.cena bez DPH [EUR]
Faktúrujeme Vám zálohu na objednanie osobného vozidla model 4MN0L2 - Audi Q8 50 TDI quattro tiptronic, farba špeciál-tango rot metallic na základe zmluvy 2019/8902						
	1,00	ks	6 666,67	20,00	0,00	6 666,67

Uhradená proforma faktúrou 00923260.

Sumarizácia daňového dokladu

Sadzba dane [%]	Základ dane	Obnos DPH
20,00	6 666,67	1 333,33

Celková cena bez DPH [EUR]	6 666,67
Obnos DPH [EUR]	1 333,33
Celková cena s DPH [EUR]	8 000,00
Zaokrúhlenie [EUR]	0,00
Suma k úhrade [EUR]	8 000,00

Platené prevodom

Prevzal:

Tovar je až do úplnej úhrady faktúry výlučným vlastníctvom spoločnosti Galimex s.r.o.

Predajca:

Vystavil:

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina oddiel SRO, vložka č. 318/L

V prípade neuhradenia faktúry do dátumu splatnosti Vám budeme účtovať penále za každý deň omeškania úhrady vo výške 0,05% z fakturovanej čiastky podľa §369 a §502 Obchodného zákonníka.

PRÍLOHA P VI: DRUHÁ ZÁLOHOVÁ FAKTÚRA



Audi

Zálohová faktúra - daňový doklad

Z2020006027

Odberateľ:

VS - MONT, s.r.o.

Lažy pod Makytou 1030
02055 Lažy pod Makytou
Slovensko

IČO: 31601413
DIČ: 2020441720
IČ DPH: SK2020441720

IBAN:

SWIFT:

Dodávateľ:

GALIMEX s.r.o.
Sučianska 5470/49
036 08 Martin-Priekopa
Prevádzka Rosinská cesta 17

010 01 Žilina
IČO: 31559093
DIČ: 2020431677
IČ DPH: SK2020431677

IBAN:

SWIFT:

Bankové spojenie:

Dátum Vystavenia: 29.01.2020

Dátum splatnosti: 30.01.2020

Dátum prijatia platby: 29.01.2020

Identif. zákazníka:

Variabilný symbol: 2020006027

Položka	Množstvo	Mer. jdn.	Jednot.cena bez DPH [EUR]	Sadzba DPH [%]	Zľava [%]	Celk.cena bez DPH [EUR]
Faktúrujeme Vám vopred uhradenú akontáciu 20% osobného vozidla model 4MN0L2 - Audi Q8 50 TDI quattro tiptronic, farba špeciál na základe zmluvy 2020/9690						
	1,00	ks	14 665,00	20,00	0,00	14 665,00

Autoúver od Impuls Leasing Slovakia, s.r.o.

Vystavené doklady

Položka	Sadzba DPH [%]	Obnos DPH	Cena bez DPH [EUR]	Cena s DPH [EUR]
Zálohová faktúra č: Z2019006355	20,00	-1 333,33	-6 666,67	-8 000,00

Sumarizácia daňového dokladu

Sadzba dane [%]	Základ dane	Obnos DPH	Celková cena bez DPH [EUR]	14 665,00
20,00	7 998,33	1 599,67	Obnos DPH [EUR]	2 933,00
Platené prevodom			Celková cena s DPH [EUR]	17 598,00
Prevzal:			Zaokrúhlenie [EUR]	0,00
			Suma k úhrade [EUR]	9 598,00

Tovar je až do úplnej úhrady faktúry výlučným vlastníctvom spoločnosti Galimex s.r.o.

Predajca:

Vystavil:

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina oddiel SRO, vložka č. 318/L

V prípade neuhradenia faktúry do dátumu splatnosti Vám budeme účtovať penále za každý deň omeškania úhrady vo výške 0,05% z fakturovanej čiastky podľa §369 a §502 Obchodného zákonníka.

PRÍLOHA P VII: ZMLUVA O SPOTREBNOM ÚVERE

Zmluva o spotrebnom úvere číslo: LZL/20/40009

podľa § 497 a nasl. Zákona č. 513/1991 Zb., Obchodného zákonníka (ďalej len "Zmluva")



L001050182-K



Veriteľ:

IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.

Mostová 2

811 02 Bratislava

IČO: 36745804

IČ DPH: SK2022331344

Registrácia: Okresný súd Bratislava 1 odd.: Sro, vložka č. 44839/B

Zastúpený:

dolu podpísané oprávnené osoby

Dížnik:

VS - MONT, s.r.o.

1030

020 55 Lazy pod Makytou

IČO: 31601413

IČ DPH: SK2020441720

Registrácia: Obchodný register Okresný súd Trenčín, oddiel Sro, vložka č. 2569/R

Zastúpený:

Článok 1					
Veriteľ sa zaväzuje poskytnúť dížnikovi spotrebný úver a dížnik sa zaväzuje poskytnúť veriteľovi adekvátne zabezpečenie úveru a vrátiť veriteľovi istinu úveru spolu poplatkami a príslušenstvom, a to za podmienok uvedených v tejto Zmluve.					
Predmet financovania (ďalej tiež 'PF'):		Audi Q8 50 TDI quattro tiptronic			
Výrobné číslo / VIN karosérie:		WAUZZZF17LD015235	bližšia špecifikácia podľa preberacieho protokolu		
Dodávateľ PF:		G A L I M E X s.r.o.			
Dohodnuté podmienky financovania:					
			Nominálne hodnoty v EUR		Celkom
Predbežná obstarávacia cena PF:					87 990,00 EUR
Časť kúpnej ceny zaplatená dížnikom vopred:					17 598,00 EUR
Výška úveru:					70 392,00 EUR
Spracovateľský poplatok:			0,00%		0,00 EUR
Zostatok istiny (% z obst. ceny):			0,00%		0,00 EUR
				Výška (priemer. suma) bežnej splátky:	1 261,73 EUR
Počet splátok:	60	Periodicita splátok:	1 mesiac	Uročenie:	fixné
Mena splátok:	EUR	Mena financovania:	EUR	Kurz:	1,000
Verzia VZP:	K 06/2014	Zánik nároku na čerpanie úveru:	29.03.2020	Doba financ.:	60 mesiacov
Dohodnuté podmienky poistenia:					
		druh	poist'ovňa	sadzba	poistné/perióda
Havarijné (kasko) poistenie:		Vinkulácia			
Povinné zmluvné poistenie:					
Poistenie EuroGAP:					
Zabezpečenie úveru: Zabezpečovací prevod vlastníckeho práva					

Článok 2

Táto zmluva sa riadi všeobecnými zmluvnými podmienkami (tiež „VZP“) pre spotrebné úvery spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o., ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy. VZP v súlade s ustanovením § 273 Obchodného zákonníka priamo určujú obsah tejto Zmluvy. Dížnik berie VZP na vedomie a podpisom tejto Zmluvy potvrdzuje svoj súhlas s ich znením a zároveň prevzatie jedného exempláru VZP. Neoddeliteľnou súčasťou tejto Zmluvy je taktiež príloha č. 3 preberací protokol a Príloha č. 2 predpis splátok úveru.

Článok 3

Dížnik, resp. jeho štatutárni zástupcovia, podpisom tejto zmluvy potvrdzujú, že im boli zo strany veriteľa poskytnuté informácie v zmysle článku 13 Nariadenia európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov (ďalej len „Nariadenie“) a to v rozsahu a pre účely uvedené v žiadosti o financovanie, na základe ktorej bola uzatvorená táto zmluva. Dížnik, resp. jeho štatutárni zástupcovia boli ako dotknuté osoby v zmysle Nariadenia zároveň veriteľom poučení o svojich právach v súvislosti so spracúvaním ich osobných údajov zo strany veriteľa. Všetky informácie týkajúce sa spracúvania osobných údajov sú taktiež zverejnené na webovom sídle veriteľa: www.impuls-leasing.sk.

Článok 4

Zmluva je vyhotovená vo dvoch origináloch, z ktorých jeden obdrží dížnik a jeden veriteľ. Dížnik potvrdzuje prevzatie jedného originálu Zmluvy svojím podpisom.

V..... ZP dňa..... 19. 1. 2020

V..... ZA dňa..... 19. 1. 2020

PRÍLOHA P VIII: SÚHLAS S ČERPANÍM ÚVERU



Súhlas s čerpaním úveru

Dlžník:	VS - MONT, s.r.o.
Sídlo:	1030, 020 55 Lazy pod Makytou
IČO/Rod. č.:	31601413
Objem úveru:	70 392,00 EUR
Účel úveru:	LZL/20/40009

Na základe Zmluvy o spotrebnom úvere č. LZL/20/40009 zo dňa 29. 01. 2020, v znení jej prípadných neskorších dodatkov, týmto po splnení všetkých podmienok poskytnutia úveru dojednaných v Zmluve o spotrebnom úvere žiadam o čerpanie úveru v uvedenom termíne a objeme.

Termín čerpania	Mena	Objem čerpania	V.S.	Číslo účtu - dodávateľ IBAN / SWIFT
	EUR	70 392,00		

Dlžník podpisom tejto žiadosti o čerpanie úveru súhlasí s tým, že veriteľ poskytne spotrebný úver dlžníkovi jeho priamym poukázaním na účet dodávateľa predmetu financovania, prípadne inému nižšie uvedenému zmluvnému partnerovi. Majiteľom bankového účtu uvedeného vyššie v tabuľke, na ktorý má byť poukázaný spotrebný úver, je preto dodávateľ predmetu financovania resp. iný zmluvne dohodnutý partner.

Názov dodávateľa / zmluvného partnera: G A L I M E X s.r.o.
Adresa: Sučianska 5470/49, 03608 Martin - Priekopa
IČO: 31559093

V Bratislave, dňa 29. 1. 2020

podpis dlžníka

Potvrdzujem overenie totožnosti žiadateľa a prevzatie Žiadosti o čerpanie úveru.

V Bratislave, dňa 29. 1. 2020

meno a podpis pracovníka veriteľa

Súhlasím / Nesúhlasím

V Bratislave, dňa

meno a podpis oprávneného pracovníka
veriteľa

PRÍLOHA P IX: PRIJATÁ FAKTÚRA



Faktúra

2020016059

Odberateľ:

VS - MONT, s.r.o.

Lazy pod Makytou 1030
02055 Lazy pod Makytou
Slovensko
IČO: 31601413
DIČ: 2020441720
IČ DPH: SK2020441720
IBAN:
SWIFT:

Dodávateľ:

GALIMEX s.r.o.
Sučianska 5470/49
036 08 Martin-Priekopa
Prevádzka Rosinská cesta 17
010 01 Žilina
IČO: 31559093
DIČ: 2020431677
IČ DPH: SK2020431677
IBAN:
SWIFT:
Bankové spojenie:

Dátum Vystavenia: **29.01.2020**
Dátum splatnosti: **31.01.2020**
Dátum dodania tovaru / služby: **29.01.2020**
Identif. zákazníka:
Variabilný symbol: 2020016059

Položka	Množstvo	Mer. jdn.	Jednot.cena bez DPH [EUR]	Sadzba DPH [%]	Zľava [%]	Celk.cena bez DPH [EUR]
Faktúrujeme Vám osobné vozidlo model Audi Q8 50 TDI quattro tiptronic s číslom podvozku WAUZZZF17LD015235 a číslom motora DHXA - 051317, MT858FB farba špeciál a na základe zmluvy 2020/9690						
	1,00	ks	91 820,00	20,00	20,14	73 325,00

Autoúver od Impuls Leasing Slovakia, s.r.o

Vystavené doklady

Položka	Sadzba DPH [%]	Obnos DPH	Cena bez DPH [EUR]	Cena s DPH [EUR]
Zálohová faktúra č: Z2020006027	20,00	-2 933,00	-14 665,00	-17 598,00

Sumarizácia daňového dokladu

Sadzba dane [%]	Základ dane	Obnos DPH
20,00	58 660,00	11 732,00

Celková cena bez DPH [EUR]	73 325,00
Obnos DPH [EUR]	14 665,00
Celková cena s DPH [EUR]	87 990,00
Zaokrúhlenie [EUR]	0,00
Suma k úhrade [EUR]	70 392,00

Platené prevodom

Prevzal:

Tovar je až do úplnej úhrady faktúry výlučným vlastníctvom spoločnosti Galimex s.r.o.

Predajca:

Vystavil:

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným
Zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina oddiel SRO, vložka č. 318/L

V prípade neuhradenia faktúry do dátumu splatnosti Vám budeme účtovať penále za každý deň omeškania úhrady vo výške 0,05% z fakturovanej čiastky podľa §369 a §502 Obchodného zákonníka.

PRÍLOHA P X: SPLÁTKOVÝ KALENDÁR

Splátkový kalendár k zmluve: LZL/20/40009

Príloha č.2



L001053391-I



Veriteľ:
IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.
Mostová 2
811 02 Bratislava
IČO:36745804 IČ DPH: SK2022331344
Tel:+421 2 32 602 000 Fax: +421 2 32 602 100

Dlužník:
VS - MONT, s.r.o.
1030
020 55 Lazy pod Makytou
IČO: 31601413 IČ DPH: SK2020441720
Tel: 042/4313511 Fax: 042/4681965

Zapísaný v OR Okresného súdu Bratislava I
Odd. Sro, vložka č. 44839/B

Zastúpený:
dolu podpísané oprávnené osoby

Registrácia: Obchodný register Okresný súd Trenčín, oddiel Sro, vložka č. 2569/R

Bank. spojenie:

IBAN - SWIFT:

Predmet financovania: Audi Q8 50 TDI quattro tiptronic	Suma
Výška úveru (istiny):	70 392,00 EUR
Dátum poskytnutia úveru	29. 01. 2020
Zostatok istiny:	0,00 EUR

Variabilný symbol: 1212040009

**Podľa Zákona č. 222/2004 o DPH je dodanie oslobodené od dane

Poradové číslo	Dátum splatnosti	Istina	Úrok**	Splátka úveru spolu	Inkasované poisťné*	Inkasované PZP*	Suma na úhradu
1	25.02.2020	1 104,69	157,04	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
2	25.03.2020	1 101,63	160,10	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
3	25.04.2020	1 093,30	168,43	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
4	25.05.2020	1 101,35	160,38	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
5	25.06.2020	1 098,72	163,01	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
6	25.07.2020	1 106,61	155,12	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
7	25.08.2020	1 104,17	157,56	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
8	25.09.2020	1 106,89	154,84	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
9	25.10.2020	1 114,54	147,19	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
10	25.11.2020	1 112,38	149,35	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
11	25.12.2020	1 119,86	141,87	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
12	25.01.2021	1 117,90	143,83	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
13	25.02.2021	1 120,66	141,07	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
14	25.03.2021	1 126,82	124,91	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
15	25.04.2021	1 126,23	135,50	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
16	25.05.2021	1 133,30	128,43	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
17	25.06.2021	1 131,81	129,92	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
18	25.07.2021	1 138,72	123,01	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
19	25.08.2021	1 137,42	124,31	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
20	25.09.2021	1 140,23	121,50	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
21	25.10.2021	1 146,88	114,85	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
22	25.11.2021	1 145,88	115,85	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
23	25.12.2021	1 152,36	109,37	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
24	25.01.2022	1 151,56	110,17	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
25	25.02.2022	1 154,40	107,33	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
26	25.03.2022	1 167,38	94,35	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
27	25.04.2022	1 160,14	101,59	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
28	25.05.2022	1 166,19	95,54	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
29	25.06.2022	1 165,89	95,84	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
30	25.07.2022	1 171,77	89,96	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
31	25.08.2022	1 171,66	90,07	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
32	25.09.2022	1 174,56	87,17	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
33	25.10.2022	1 180,18	81,55	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
34	25.11.2022	1 180,37	81,36	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
35	25.12.2022	1 185,82	75,91	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
36	25.01.2023	1 186,22	75,51	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
37	25.02.2023	1 189,15	72,58	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
38	25.03.2023	1 198,83	62,90	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
39	25.04.2023	1 195,05	66,68	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
40	25.05.2023	1 200,06	61,67	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
41	25.06.2023	1 200,96	60,77	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
42	25.07.2023	1 205,80	55,93	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
43	25.08.2023	1 205,91	54,82	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
44	25.09.2023	1 209,89	51,84	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
45	25.10.2023	1 214,46	47,27	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
46	25.11.2023	1 215,88	45,85	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
47	25.12.2023	1 220,26	41,47	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
48	25.01.2024	1 221,89	39,84	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
49	25.02.2024	1 224,91	36,82	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
50	25.03.2024	1 230,12	31,61	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
51	25.04.2024	1 230,98	30,75	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
52	25.05.2024	1 234,91	26,82	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
53	25.06.2024	1 237,07	24,66	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
54	25.07.2024	1 240,82	20,91	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
55	25.08.2024	1 243,19	18,54	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
56	25.09.2024	1 246,26	15,47	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
57	25.10.2024	1 249,74	11,99	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
58	25.11.2024	1 252,43	9,30	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR

Poradové číslo	Dátum splatnosti	Istina	Úrok	Splátka úveru spolu	Inkasované poistné	Inkasované PZP	Suma na úhradu
59	25.12.2024	1 255,72	6,01	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
60	29.01.2025	1 258,22	3,51	1 261,73	0,00	0,00	1 261,73 EUR
Spolu		70 392,00	5 311,80				

V Bratislave dňa

29 JAN. 2020

PRÍLOHA P XI: ZARAĎOVACÍ PROTOKOL

Zarad'ovací protokol

Číslo

Identifikácia investície 022023	
Názov investície: Osobné auto Audi Q50 TDI	Inventárne číslo: 1882
Typ: 20200005	Vstupná cena: 74 617,50
Technický popis:	Odpisová skupina: 4-ročná odpisová doba
	Dátum zariadenia: 29. 1. 2020
	ručná <input type="checkbox"/>
	premiestniteľná <input type="checkbox"/>
	pevná <input type="checkbox"/>
Klasif. produkcie: 29.10.2 Osobné automobily	Výrobné číslo
Dodávateľ:	Rok výroby
Krajina pôvodu:	Spôsob nadob. 20200005
Obstarávacia cena: 0,00	Dátum nadob.
Pridelené stredisku:	Účtovné doklady:
Názov: 100-Správa	Pokladničný doklad - výdavkový 147
Číslo: 100	Pokladničný doklad - výdavkový 155
	Dodávateľská faktúra 202000290
	Pokladničný doklad - výdavkový 233
	Pokladničný doklad - výdavkový 234
Účel použitia:	
Skúška vykonaná dňa:	Účtovné doklady:
Údaje o skúške:	Údaje o dokumentácii:
Zaradenie schválil:	Potvrdenie o prevzatí strediskom:

PRÍLOHA P XII: PODKLAD K DPH ZA DECEMBER 2019

Daň. doklady podľa riadkov daň. priznania
VS-MONT, s.r.o.

December 2019

IČ DPH	Dodávateľ Odberateľ	Daň. doklad VS / Č. zotr. dokl.	Interné číslo	Suma na doklade	Suma do DP	Dátum vyst. daň. pov.	Dátum dohľad. výkaz.	Evidencia
Z3	SK2020431677 Galimex s r. o.	Z2019006355 DFZD2019021	DFZD2019021	1 333,33	1 333,33 DPH 20% Tuzemsko	20.12.2019	19.12.2019	B2
	Spolu:			1 333,33	1 333,33			B2
Z1	SK2020431677 Galimex s r. o.	Z2019006355 DFZD2019021	DFZD2019021	1 333,33	1 333,33 DPH 20% Tuzemsko	20.12.2019	19.12.2019	B2
	Spolu:			1 333,33	1 333,33			B2

PRÍLOHA P XIII: PODKLAD K DPH ZA JANUÁR 2020

Daň. doklady podľa riadkov daň. priznania
VS-MONT, s.r.o.

Január 2020

IČ DPH	Dodávateľ Obchovateľ	Daň. doklad	VS / Č. zdrojokl.	Interné číslo	Suma na doklade	Suma do DP Položka DD	Dátum vyst. daň.pov.	Dátum fa. došla výkaz.	Súhrn. KV	Evidencia
23 z tohto podľa § 51 ods. 1 písm. a) zákona - základná sadzba										
SK2020431677	Gallimex s r. o.	2020016059	2020016059	202000290	14 665,00	14 665,00 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	Dodávateľská fakt
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020002	DZFFD2020002	DZFFD2020002	-1 599,67	-1 599,67 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020001	DZFFD2020001	DZFFD2020001	-1 333,33	-1 333,33 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020001	DZFFD2020001	DZFFD2020001	1 599,67	1 599,67 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
Spolu:					13 331,67	13 331,67				
21 Odpočítanie dane celkom podľa § 49 až 52 a § 54 až 54d zákona - základná sadzba										
SK2020431677	Gallimex s r. o.	2020016059	2020016059	202000290	14 665,00	14 665,00 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	Dodávateľská fakt
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020002	DZFFD2020002	DZFFD2020002	-1 599,67	-1 599,67 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020001	DZFFD2020001	DZFFD2020001	-1 333,33	-1 333,33 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
SK2020431677	Gallimex s r. o.	DZFFD2020001	DZFFD2020001	DZFFD2020001	1 599,67	1 599,67 DPH 20% Tuzemsko	29.01.2020	29.01.2020	B2	DD zapl. platby za
Spolu:					13 331,67	13 331,67				

PRÍLOHA P XIV: ZMLUVA O POISTENÍ VOZIDLA

Číslo návrhu:

ID - kód
nevpisovať



9860593505

Allianz 
Slovenská poisťovňa

<input type="checkbox"/>	Návrh na uzavretie poisťnej zmluvy	Príloha k poisťnej zmluve (č. návrhu / č. zmluvy)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	Návrh zmeny poisťnej zmluvy	Číslo rámcovej zmluvy	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/>	Oprava chybných údajov v poisťnej zmluve	DT - kód zamestnávateľa	<input type="text"/>
		DT - kód zamestnanca / získateľské číslo	<input type="text"/>

Poistenie vozidiel MOJE AUTO

Poisťovateľ Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700,
IČ DPH: SK2020374862, zapísaná v obch. registri Okresného súdu Bratislava I, odd: Sa, vložka č. 196/B

Poistník
Rodné číslo / IČO Telefónne číslo
Priezvisko /
obchodné meno
Meno Titul pred
menom Titul za
menom

Adresa trvalého pobytu / sídla / miesta podnikania (ak je poisťník podnikajúca FO)

Ulica Súp.č. Or.č.
Obec PSČ
E-mail Pre
elektronickú
korešpondenciu
@
Poistník je: FO PO podnikajúca FO platiteľ DPH PEO* (vyplniť v prípade, ak je poisťník PEO)

Doplňujúce údaje k podnikajúcej FO

Priezvisko
Meno Dátum narodenia . .
Ulica Súp.č. Or.č.
Obec PSČ

Vlastník vozidla (vyplní sa v prípade, ak je odlišný od osoby poisťníka)

Rodné číslo / IČO PEO* (vyplniť v prípade, ak je vlastník vozidla PEO)
Priezvisko /
obchodné meno
Meno Titul pred
menom Titul za
menom
Ulica Súp.č. Or.č.
Obec PSČ

Držiteľ vozidla (vyplní sa v prípade, ak je odlišný od osoby poisťníka)

Rodné číslo / IČO PEO* (vyplniť v prípade, ak je držiteľ vozidla PEO)
Priezvisko /
obchodné meno
Meno Titul pred
menom Titul za
menom
Ulica Súp.č. Or.č.
Obec PSČ

* Politicky exponovaná osoba v zmysle § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.



A 3 R C 1 1 8 3 0 1 N



TL č. 1183 / AMC / VIII. 2019
číslo strany 1 zo 6

9860593505

Kontaktná adresa poistníka (vyplní sa v prípade, ak je odlišná od adresy poistníka)

Priezvisko / obchodné meno			
Meno	Titul pred menom		Titul za menom
Ulica	Súp.č.		Or.č.
Obec			PSČ

Vozidlo

Dátum uvedenia do prevádzky / 1. evidencie				Rok výroby	2020
EČ		Kód zo sadzobníka PZP		Katégoria vozidla	M
VIN			Číslo osvedčenia o evidencii (TP)		
Značka	AUDI	Počet najazdených kilometrov			
Obchodný názov, typ, variant, verzia	Q8				
Zdvihový objem valcov (cm ³)	2 967	Výkon motora (kW)	210	Druh paliva	II
Farba	Červená metalíza				
Najväčšia prípustná celková hmotnosť (kg)	2 890	Počet miest na sedenie (sedadiel)	5		

Nové vozidlo Dátum prevzatia . .

Poistník vozidlo poisťuje pre nasledujúce druhy použitia:

- bežná prevádzka
 pancierové vozidlo
 taxislužba
 autopožičovňa
 historické vozidlo
 vozidlo s právom prednostnej jazdy
 nebezpečný náklad
 historické vozidlo so zvláštnym EČV typu „H“
 vozidlo používané na poľnohospodárske alebo lesné práce
 dôchodca nad 70 rokov

Koeficient za druh použitia vozidla 1 , 0000 -násobok

Počet kľúčov / ovládačov (ks) od vozidla 2

Počet zabezpečovacích zariadení 2

Poistenie Comfort Plus Extra Max Limit poistného plnenia PZP¹⁾ v EUR:

pre poškodenie zdravia alebo usmrtenie (bez ohľadu na počet zranených, resp. usmrtených) 5240000

pre poškodenie iného vozidla, poškodenie, zničenie alebo stratu vecí, ušlého zisku, vznik nákladov spojených s právnym zastúpením (bez ohľadu na počet poškodených) 1050000

Úrazové poistenie pre: vodiča (základné) vodiča a prepravované osoby (rozšírené)

prípád smrti následkom úrazu poistná suma na 1 sedadlo v EUR 6000

prípád trvalých následkov úrazu poistná suma na 1 sedadlo v EUR 12000

Finančná strata²⁾ Obstarávacia cena v EUR 87990 , 00Asistenčné služby základné rozšírené Vinkulácia poistného plnenia **Poistná suma**

Dojednáva sa maximálna výška poistného plnenia z jednej poistnej udalosti krytej poistením vozidla vo výške 150 000 EUR, ak nie je uvedená "Poistná suma (cena) vozidla určená poistníkom".

Poistná suma (cena) vozidla určená poistníkom 110 184 , 00

Cena vozidla je uvedená s DPH, ak nie je krížikom označené „Cena vozidla bez DPH“. Cena vozidla bez DPH Kód vozidla 003**Poistná suma povinnej výbavy v rozsahu ustanovenom všeobecne záväznými predpismi je 200 EUR.**¹⁾ Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (PZP)²⁾ Finančná strata je dojednaná, ak je vyplnená Obstarávacia cena v EUR. Poistené je iba vozidlo, ktoré pri vstupe do poistenia nie je staršie ako 6 mesiacov od 1. evidencie (pridelenie evidenčného čísla) alebo prvého použitia ako nového vozidla (podľa toho, čo nastalo skôr).

A 3 R C 1 1 8 3 0 2 O

9860593505

Doplnková výbava vozidla	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	Poistná suma v EUR	<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>

Poistná suma pre batožinu je stanovená vo výške 1 200 EUR. Poistné plnenie za jednu vec je max. 200 EUR.

Spoluúčast 100 200 Iná %, EUR Individuálna sadzba , %

Pre zasklenie sa dojednáva spoluúčast vo výške 100 EUR

Škodový priebeh:

PZP

nedošlo k škodovej udalosti. Poistovateľ priznáva bonus vo výške %
 došlo k výplate poistného plnenia. Poistovateľ uplatňuje malus vo výške %

Územná platnosť Európa SR+ČR

Ostatné poistenia zahrnuté v balíku

Priaznivá doba škodového priebehu v mesiacoch Poistovateľ priznáva bonus vo výške %

Za každú rozhodujúcu udalosť je poistovateľ oprávnený uplatniť malus – zníženie priznaného bonusu. Malus sa uplatňuje od najbližšieho výročného dňa po rozhodujúcej udalosti. Výška malusu je závislá od počtu rozhodujúcich udalostí v jednom poistnom roku, ak nastali počas účinnosti poistenia.

Za jednu rozhodujúcu udalosť uplatníme zníženie o 10 % najviac však na 0 %. Za dve rozhodujúce udalosti uplatníme zníženie o 25 %, najviac však na 0 %. Za tri a viac rozhodujúcich udalostí, nárok na bonus zaniká. Rovnako nárok na bonus zaniká, ak škodu spôsobí vodič pod vplyvom návykových látok alebo liekov alebo sa odmietne podrobiť vyšetrovaniu na ich zistenie. Poistovateľ má právo započítať aj rozhodujúce udalosti z uplynulých poistných rokov, za ktoré ešte nebol uplatnený malus.

Zľavy vzťahujúce sa len na PZP

OB10 BK15 Ostatné zľavy OB10

Ročné poistné PZP po uplatnení bonusu a zliav v EUR 164 , 76

Začiatok poistenia balíka COMFORT vrátane PZP:

24 . 01 . 2020 00 : 00

Začiatok poistenia dojednaného balíka:

24 . 01 . 2020 00 : 00

Začiatok účinnosti zmeny poistnej zmluvy: . .

Ročné poistné za ostatné poistenia zahrnuté v balíku po zohľadnení bonusu a zliav v EUR vrátane dane z poistenia* 2973 , 12

Poistenie na dobu neurčitú na dobu do: . .

Ročné poistné za dojednaný balík po zohľadnení bonusu a zliav v EUR. 3137 , 88

Splátky poistného ročné polročné štvrtročné

Lehotné poistné za dojednaný balík v EUR 3137 , 88

Spôsob platenia bežné poistné jednorazové poistné

Prvé poistné poštovým peňažným poukazom bankovým prevodom v hotovosti

Ďalšie poistné ePoukazom bankovým prevodom SEPA inkasom z účtu

V prípade výberu možnosti "SEPA inkasom z účtu" je potrebné doručiť poistovateľovi vyplnený a podpísaný "Mandát na inkaso v SEPA".

Prvé poistné spolu v EUR 3137 , 88

Poistenie sa riadi poistnými podmienkami s názvom "POISTENIE VOZIDLA – SPRIEVODCA POISTENÍM" zo dňa 15.02.2019 a "OCEŇOVACIE TABULKY" zo dňa 01.01.2016 vydaných poistovateľom.

*Daň z poistenia je vypočítaná vo výške 8% v zmysle zákona č. 213/2018 Z.z. o dani z poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov.



A 3 R C 1 1 8 3 0 3 P