

Trnavská cesta 74/A, 821 02 Bratislava  
mobil: +421 917 500 664  
e-mail: sprava\_databaz@skdp.sk

Ministerstvo financií SR  
Štefanovičova 5  
817 82 Bratislava

Bratislava, 17. júla 2025

**Vec: Podnet na úpravu Postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v súvislosti s účtovaním DPH z úrokov pri finančnom leasingu po 1. 1. 2025 u subjektov, ktoré nemajú (plný) nárok na odpočítanie DPH**

Vážená pani riaditeľka,

na základe odbornej diskusie počas metodických dní konaných v decembri 2024 vo Zvolene k téme Finančný leasing od 1. 1. 2025, ktorú viedli za SKDP Juraj Ďuratný a Pavol Mihál, ako aj následnej odbornej analýzy v rámci metodicko-legislatívnej komisie pre účtovníctvo, si Vás dovoľujeme požiadať o zváženie úpravy Postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, a to v súvislosti s účtovaním DPH z úrokovej časti pri finančnom leasingu u subjektov, ktoré nemajú plný nárok na odpočítanie DPH.

Od 1. 1. 2025 dochádza k zmene režimu DPH pri finančnom leasingu. DPH bude vyrubená pri finančnom leasingu už na začiatku, na celý predmet leasingu a to aj vrátane všetkých leasingových splátok a k nim prislúchajúcim úrokom. Tieto skutočnosti vyvolávajú otázky týkajúce sa správneho účtovného zobrazenia DPH z úrokov v prípadoch, keď:

- subjekt nie je platiteľom DPH,
- má nárok na odpočet DPH len čiastočne (napr. pri použití koeficientu),
- majetok nadobudnutý leasingom sa využíva na podnikanie len čiastočne.

V tejto súvislosti identifikujeme tri možné prístupy k účtovaniu DPH z úrokov pri finančnom leasingu.

Neplatiteľ DPH bude pri finančnom leasingu o tej časti DPH, ktorá sa vzťahuje k úroku účtovať:

**a) v súlade s § 52 ods. 7 postupov účtovania pre podvojnú účtovníctvo na účte 042 – Obstaranie dlhodobého hmotného majetku**

*Argumentácia:*

*DPH bude vyrubená z celého finančného leasingu na začiatku, vrátane úrokov z jednotlivých splátok a teda do momentu zaradenia majetku do užívania sa zahrnie do obstarávacej ceny majetku obstarávaného formou finančného leasingu.*

*Rozpor s ustanovením § 25 ods. 6 ZDP a následne aj riziko, že vstupná cena majetku na účely účtovných odpisov by sa mohla líšiť od vstupnej ceny majetku na účely daňových odpisov.*

*V prípade, ak by došlo k zmene sadzby DPH v priebehu leasingu, musela by sa navýšiť vstupná cena majetku? Je možné použiť analógiu a nevykonať úpravu vyplývajúcu zo zmeny sadzby dane tak, ako napr. keď dochádza k zmene účelu využitia majetku?*



**b) v súlade s § 52 ods. 5 postupov účtovania pre podvojnú účtovníctvo na ťarchu účtu vecne príslušného účtu nákladov, t. j. v prípade úroku na 562 – Úroky**

*Argumentácia:*

*DPH sa vzťahuje ku „službe“, ktorou je úrok ako „poplatok“ za požičanie peňazí.*

*Vstupná cena majetku na účely daňových a účtovných odpisov sa nebude líšiť.*

*Je to flexibilnejšia možnosť a v prípade zmeny sadzby DPH v období splácania leasingu by nebolo potrebné navyšovať vstupnú cenu majetku obstarávaného formou finančného leasingu.*

**c) v súlade s § 52 ods. 4 postupov účtovania pre podvojnú účtovníctvo a zároveň § 56 ods. 1 postupov účtovania pre podvojnú účtovníctvo na ťarchu účtu vecne príslušného účtu nákladov na 562 – Úroky, avšak len v tej časti, s ktorou vecne a časovo súvisí a zvyšok bude účtovaný na účte 381 – Náklady budúcich období.**

*Argumentácia:*

*DPH sa vzťahuje ku „službe“, ktorou je úrok ako „poplatok“ za požičanie peňazí.*

*Vstupná cena majetku na účely daňových a účtovných odpisov sa nebude líšiť.*

*Existuje rozpor s § 56 ods. 1 postupov účtovania pre podvojnú účtovníctvo, nakoľko DPH z úrokov nebude v čase, kedy bude DPH vyrubená z úrokov aj zaplatená. Bude sa splácať postupne, v splátkach, počas doby trvania finančného leasingu.*

**Návrh riešenia:**

Navrhujeme, aby novelizácia postupov účtovania pre podnikateľov účtujúcich v podvojnú účtovníctve umožnila účtovnej jednotke vybrať si jeden z vyššie uvedených postupov b) alebo c) podľa individuálnych podmienok a potrieb účtovnej jednotky.

**Táto flexibilita**

- nebude mať zásadný vplyv na verejné financie (týka sa len malého okruhu subjektov – neplatiťov DPH),
- umožní zachovať účtovnú a daňovú konzistentnosť v rôznych praktických situáciách,
- zjednoduší aplikáciu účtovných pravidiel v súlade s ekonomickou realitou.

Alternatívne žiadame MF SR o usmernenie tejto problematiky, ktoré by jednoznačne určilo odporúčaný účtovný prístup.

Za Vaše vyjadrenie Vám vopred ďakujeme.

V prípade akýchkoľvek otázok alebo pripomienok sme Vám radi k dispozícii.

S úctou

Mag. rer. soc. oec. et Mgr. Branislav Kováč, PhD. v.r.  
vedúci MLK pre účtovníctvo

Ing. Mária Sameková v.r.  
gestorka MLK pre účtovníctvo