

Devizaalapú pénzügyi lízing

Devizaalapú, zártvégű pénzügyi lízing könyvelése a pénzügyi lízinget igénybevevőnél:

384. Elszámolási betétszámla			448. Pénzügyi lízing miatti kötelezettségek			466. Előzetesen felszámított áfa		
E.	3/448)	16.000.000	3/384)	16.000.000	1/161)	64.000.000	1/448)	16.000.000
	6/448)	4.600.000	6/384)	4.600.000	1/466)	16.000.000		
	8/8722)	1.090.000			2/161)	500.000		
					7/876)	600.000		
					11/876)	3.000.000		
482. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása			8722. Kölcsönök, hitelek egyéb fizetendő kamata			131. Termelő gépek, berendezések, szerszámok, gyártóeszközök		
	9/8722)	200.000	8/384)	1.090.000	4/161)	64.500.000		
			9/482)	200.000				
876. Átváltáskori, értékeléskori árfolyamvesztés			139. Műszaki berendezések, gépek, járművek terv szerinti értékcsökkenése			571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás		
7/448)	600.000				10/571)	6.450.000	10/139)	6.450.000
11/448)	3.000.000							
			413. Eredménytartalék			414. Lekötött tartalék		
				5/414)	15.000.000	5/413)	15.000.000	E.

1. Beruházás a Lízingbeadó Zrt. számlája alapján.

Egyszerűsítés miatt az áfatartozás nincs külön rövid lejáratú kötelezettségek számlára könyvelve.

2. Árfolyamkülönbség a Lízingbeadó Zrt. és a vállalkozás által a számviteli törvény (60.§) szerint árfolyamának eltérése miatt.

3. Áfa átutalása a Lízingbeadó Zrt-nek.

4. Aktiválás műszaki gépként.

5. Fejlesztési tartalékra képzett lekötött tartalék megszüntetése.

6. Lízingdíj tőketörlesztő részének átutalása.

7. Lízingdíj tőketörlesztő részének árfolyamkülönbsége.

8. Lízingdíj kamatrészének átutalása. A fizetett kamat árfolyamkülönbségét nem szabad külön árfolyamkülönbségként könyvelni! Az átutalt kamat összegét kell fizetett kamatként könyvelni.

9. Pénzügyileg nem rendezett, üzleti évet terhelő lízingdíj kamatának időbeli elhatárolása.

10. Terv szerinti értékcsökkenési leírás.

Fejlesztési tartalék felhasználása miatt figyelni kell a társasági adóalap megállapítására.

11. Lízing miatti kötelezettség év végi, jelentős összegű árfolyamkülönbsége.

A lízing kötelezettségen kívül nincs más devizás, illetve devizaalapú tétele a vállalkozásnak.

* Lízingdíjban megfizetett kamat utáni adókedvezmény: $1.090.000 \text{ Ft} \times 0,4 = 436.000 \text{ Ft}$

A 436.000 Ft adókedvezmény csak akkor vonható le, ha az adózó nem alkalmazza a 10 %-os társasági adómértéket és az adókedvezményt levonva legalább 187.000 Ft társasági adófizetési kötelezettsége marad meg. $(436.000 : 0,7) \times 0,3 = 186.857 \text{ Ft}$

A pénzügyi lízingbe vett tárgyi eszköz eredményhatása 11.340.000 Ft eredménycsökkenés.

571. T 6.450.000 Ft

8722. T 1.290.000 Ft

876. T 3.600.000 Ft

Megjegyzés: **Mérlegelni érdemes a 3.000.000 Ft árfolyamvesztés elhatárolását, amellyel a vállalkozás eredménye növekedne. Ekkor azonban az elhatárolás miatt képzett céltartalék csökkenti az eredményt. A két hatás együtt biztosan eredményt növelő hatású.**

Pénzügyi lízing a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben

Pénzügyi lízing: az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő megbízása szerint abból a célból szerzi meg, hogy azt a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy az a lízingbevevő könyveiben kerül kimutatásra. A használatba adással a lízingbevevő

a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,

b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,

c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),

d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzon. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakérül a lízingbeadó birtokába és könyveibe. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj tőkerészét – amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos –, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését. Nem minősül pénzügyi lízingnek az anyavállalat és a leányvállalata közötti lízing, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyletet.

Pénzügyi lízing a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben

Pénzügyi lízing: olyan szerződés alapján valósul meg, amely szerződés értelmében a lízingbeadó a lízingbevevő igényei szerint beszerzett és a lízingbeadó tulajdonát képező eszközt lízingdíj ellenében, a szerződésben rögzített időtartamra a lízingbevevő használatába, birtokába adja azzal, hogy a lízingbevevőt terheli a használatból következően minden költség és kockázat, a lízingbevevő jogosult a hasznok szedésére, a szerződés időtartamának végén a lízingelt eszköz tulajdonjogát a lízingbevevő vagy az általa megjelölt megszerzi (vagy megszerezheti), a maradványérték megfizetésével vagy anélkül, illetve a lízingbevevőt elővételi jog illeti meg, a lízingbevevő azonban ezen jogairól a szerződés megszűnése előtt le is mondhat. **(3. § (8) 13.)**

A mérlegben eszközként kell kimutatni a vállalkozó rendelkezésére, használatára bocsátott, a vállalkozó működését szolgáló befektetett eszközöket – a bérbe vett eszközök kivételével –, függetlenül attól, hogy azok tulajdonjoga csak törvényben, szerződésben rögzített feltételek teljesítése után kerül át a vállalkozóhoz. Az eszközök között kell kimutatni a pénzügyi lízing keretében átvett eszközöket, továbbá a bérbe vett (a használatra átvett) eszközökön végzett beruházások, felújítások értékét is. **(23. §)**

Az értékesítés nettó árbevétele magában foglalja a pénzügyi lízing keretében a lízingbevevőnek átadott termék, továbbá a részletfizetéssel, a halasztott fizetéssel történő eladáskor az eladott termék számlázott – általános forgalmi adót nem tartalmazó – ellenértékét, eladási árát, a termék átadásakor, függetlenül a részletek megfizetésétől, a tulajdonjog megszerzésétől, illetve annak időpontjától. **(72. § (3))**

Pénzügyi lízing az áfa törvényben

Termék értékesítésének minősül a termék birtokbaadása olyan ügylet alapján, amely a termék határozott időre szóló bérbeadásáról vagy részletvételéről azzal a kikötéssel rendelkezik, hogy a jogosult a tulajdonjogot legkésőbb a határozott idő lejártával, illetőleg az ellenérték maradéktalan megtérítésével megszerzi. **(10. §)**

*** Adókedvezmény a társasági adóról szóló törvényben**

A hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) megkötése adóévének utolsó napján kis- és középvállalkozásnak minősülő adózó a 2000. december 31-ét követően megkötött hitelszerződés alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett, és kizárólag e célra felhasznált **hitel kamata után adókedvezményt vehet igénybe.** Az **adókedvezmény** a hitelre az adóévben **fizetett kamat 40 százaléka.**

Az igénybe vett adókedvezmény adóévenként nem haladhatja meg a 6 millió forintot.

Az adózónak az igénybe vett adókedvezményt késedelmi pótlékkal növelten vissza kell fizetnie, ha

a) a hitelszerződés megkötésének évét követő négy éven belül a beruházást nem helyezi üzembe, kivéve, ha az üzembe helyezés elháríthatatlan külső ok miatti megrongálódás következtében maradt el,

b) a tárgyi eszközt üzembe helyezésének adóévében vagy az azt követő három évben elidegeníti. **(Tao. tv. 22/A. §)**

A társasági adóalap szerint megállapított adóból – legfeljebb annak 70 százalékáig – érvényesíthető a Tao. tv. 22/A. § szerinti adókedvezmény, amennyiben más adókedvezményt nem vettek igénybe. **(Tao tv. 23. §)**