

## Információs lap

### Tájékoztató – Lízing szolgáltatások könyveléséről

#### Különböző Lízing szolgáltatások könyvelése

Az alábbiakban a lízingekkel kapcsolatos fontosabb számviteli információkat olvashatja. Az információk tájékoztató jellegűek, kérjük konzultáljon könyvelőjével az aktuális jogszabályok pontos végrehajtásának módjáról!

##### Zártvégű pénzügyi lízing

Beszerezési ár	A lízingtárgy a lízingbe vevő könyveiben szerepel
Beszerezési ár ÁFA-ja	Első lízingdíj megfizetésével esedékes a teljes ÁFA, amennyiben jogosult rá, visszaigényelheti
Értékcsökkenés	Elszámolható
Kezdőrészlet	A tartozást csökkenti
Kezdőrészlet ÁFA-ja	Nem tartalmaz
Havi díjak	Tőketörlesztés, kamattörlesztés
Havi díjak tőkerésze	Tartozást csökkent
Havi díjak kamatrésze	Elszámolható
Havi díjak ÁFA-ja	Nem tartalmaz

##### Nyíltvégű pénzügyi lízing

Beszerezési ár	A lízingtárgyat a lízingbe vevő könyveiben szerepel
Beszerezési ár ÁFA-ja	A lízingbe adó fizeti meg
Értékcsökkenés	Elszámolható
Kezdőrészlet	A tartozást csökkenti
Kezdőrészlet ÁFA-ja	Szerződéskötéskor esedékes, elszámolható
Havi díjak	Tőketörlesztés, kamattörlesztés, tőketörlesztés ÁFA-ja
Havi díjak tőkerésze	Tartozást csökkent
Havi díjak kamatrésze	Elszámolható
Havi díjak ÁFA-ja	Elszámolható

#### A lízing könyvelésének számviteli szabályai

Vételár elszámolása			
T Beruházások	K		Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek
Lízingtárgy üzembe helyezése			
T Tárgyi eszközök	K		Beruházások
Értékcsökkenés elszámolása			
T Tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírás	K		Tárgyi eszközök
Lízingdíj tőkerészeinek elszámolása			
T Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	K		Pénzeszközök
Lízingdíj kamatrészeinek elszámolása			
T Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	K		Pénzeszközök



## Vonatkozó szabályozás

1996. évi CXII. törvény (Hitel és pénzügyi törvény) szerint:

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

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 szerezzen. Ha a lízingbe vevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakerül a lízingbe adó 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.

## Operatív lízing számviteli elszámolás a lízingbe vevőnél:

Beszerzési ár	A lízingtárgy a lízingbe adó könyveiben szerepel	
Beszerzési ár ÁFA-ja	A lízingbe adó igényelheti vissza	
Értékcsökkenés	A lízingbe adó számolhatja el	
Kezdőrészlet	Elhatárolt költségként elszámolható	
Kezdőrészlet ÁFA-ja	Visszaigényelhető	
Havi díjak	Tőketörlesztés, kamattörlesztés	
Havi díjak tőkerésze	Elszámolható	
Havi díjak kamatrésze	Elszámolható	
Havi díjak ÁFA-ja	Visszaigényelhető*	*a magánhasználat függvényében

## Operatív lízing könyvelésének számviteli szabályai

T	Nem anyagjellegű szolgáltatások értéke	K	Szállítók
T	Előzetesen felszámított ÁFA		

## Elhatárolás

T	Nem anyagjellegű szolgáltatások értéke	K	Passzív időbeli elhatárolás
---	--	---	-----------------------------

vagy

T	Aktív időbeli elhatárolás	K	Nem anyagjellegű szolgáltatások értéke
---	---------------------------	---	--

## Bérleti díj elhatárolásának megszüntetése

T	Passzív időbeli elhatárolás	K	Nem anyagjellegű szolgáltatások értéke
---	-----------------------------	---	--

vagy

T	Nem anyagjellegű szolgáltatások értéke	K	Aktív időbeli elhatárolás
---	--	---	---------------------------



## Vonatkozó szabályozás

Nincsen törvényi szabályozás, az 1997/112 számú APEH iránymutatás az alábbiakban határozza meg:  
Az operatív lízing szerződés értelmében a lízingbe adó opciós vételi jogot biztosított maradványérték rögzítése mellett a lízingbe vevőnek.

Ebből következik, hogy az operatív lízing tulajdonképpen bérlet, mivel nem biztos, hogy az eszköz átkerül a lízingbe vevő tulajdonába, ezért adójogi szempontból is ennek megfelelően kell kezelni.

A lízingbe vevő a megfizetett bérleti (lízing) díjakat költségként (nem anyagjellegű szolgáltatások értékeként) számolja el. Ha a lízingbe vevőnél a lízinggel kapcsolatban egyéb járulékos, a számviteli törvény szerinti beszerzési ár részét képező költség is felmerül (pl.: szállítás, alapozás, próbaüzem... stb.), akkor azt a lízingbe vevőnek beruházásként kell elszámolnia, üzembe helyezni és értékcsökkenési leírást kell elszámolni utána. Mindaddig, amíg a tárgyi eszköz a lízingbe, bérbe adó tulajdonában marad, értékcsökkenési leírást számolhat el utána az adózás előtti eredmény csökkentéseként. Mind a társasági adó, mind a társasági és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 30%-os értékcsökkenési leírást enged meg, az épületek, építmények kivételével. A számviteli törvény időbeli elhatárolást ír elő a kettős könyvvitelt vezetőik esetében az olyan gazdasági események hatásaira, amelyek több évet érintenek. Tehát a szerződésben meghatározott lízingdíj fizetéseket, illetve bevételeket, az adott időszak bevételei, illetve költségei között olyan arányban kell elszámolni, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és elszámolási időszak között megoszlik.

A társasági adóba a lízingre (operatív, pénzügyi) és a bérletre vonatkozó korrekciókat 1997-től új szerződések esetében nem kell alkalmazni. Meglévő szerződések esetében az 1996. évi LXXI. törvény 29. §-ának (1) bekezdésének b) pontja szerint a korrekciókat a szerződés lejártáig korábbi feltételek mellett alkalmazni kell. Amennyiben a lízingbe vevő a lízingelt eszköz megvétele mellett dönt, úgy azt beszerzési áron (szerződés szerinti maradványértéken, ha ilyen nincs vételi áron), aktiválni kell és értékcsökkenési leírást kell elszámolni utána. Az elszámolási módszer utólag nem változtatható meg.

További vonatkozó rendelkezések:

Polgári törvénykönyv

ÁFA törvény

Számviteli törvény

Közbeszerzési törvény

Kiadva: 2012.01.03.